



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias, distrito
de Comas, Año 2018”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Cinthia Juliana Bailetti Zúñiga

ASESOR:

Mg. Alberto Álvarez López


LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LIMA - PERÚ

2018

Página del Jurado

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña) Cinthia Juliana Bailetti Zuñiga cuyo título es:

“Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias del distrito de Comas en el año 2018”

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: *15* (número) *Quince* (letras).

Los Olivos 10 de diciembre de 2018

.....

PRESIDENTE

H. Alberto Alvarez Lopez

.....

SECRETARIO

Donato Diaz Diaz

.....

VOCAL

Dr. AMBROSO ESTEVES PAIROZMAN

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

Dedicatoria

Probablemente aún no entiendas mi poca presencia en este tiempo de mi preparación profesional, pero que en un par de meses deseo que te des cuenta de todo lo significas para mí.

Eres la razón por la cual aposte hacia una vida mejor esforzándome día a día por tu futuro, eres mi todo.

Como en todos mis logros, en este has estado presente.

Muchas gracias hijo.

Agradecimiento

Gracias a Dios por darme la familia que tengo, a mis padres que me guiaron con firmeza en cada uno de mis proyectos, y en especial agradezco a mis formadores, profesionales de gran sabiduría quienes se han esforzado en ayudarme a llegar al punto en el que me encuentro.


Declaración de Autenticidad

Yo, Cinthia Juliana Bailetti Zuñiga con DNI 45528271, a efecto de cumplir con los criterios en evaluación de la experiencia curricular de Desarrollo de Proyecto de Investigación, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto en los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.

Lima, 23 de Noviembre de 2018



Cinthia Juliana Bailetti Zuñiga
DNI 45528271

Presentación

Estimados miembros del jurado calificador:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Gestión de riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias del distrito de Comas en el año 2018”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Tengo el propósito de argumentar como la gestión de riesgos se relaciona con el fraude contable en Instituciones Bancarias; además de transmitir del provecho que ésta gestión brindará al valorar e identificar los riesgos de gestión a los que se encuentra expuesta dichas entidades, ello les permitirá establecer los planes de contingencia que se deben considerar para reducir algún posible problema contable en la cual podría estar inmersa.

El siguiente estudio será estructurado en un esquema de VIII capítulos. El primer capítulo, explica la introducción. El segundo capítulo, muestra el conjunto de metodología y el proceso de investigación. El tercer capítulo, muestran efectos del estudio. El cuarto capítulo, estarán las controversias. El quinto capítulo, las terminaciones. El sexto capítulo, presenta sugerencias del estudio. El séptimo capítulo, describen las citas bibliográficas. El octavo capítulo, anexa: el Instrumento, la matriz de consistencia y la validación del instrumento.

El autor

Índice

Página del Jurado.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaración de Autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
Índice.....	vii
Índice de Tablas.....	viii
Índice de Gráficos.....	ix
Resumen.....	x
Abstract.....	xi
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	12
1.1 Realidad Problemática.....	13
1.2 Trabajos previos.....	14
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	19
1.3.1 Marco teórico Gestión de Riesgos.....	19
1.3.2. Marco Conceptual.....	23
1.4 Formulación del Problema.....	35
1.5 Justificación del Estudio.....	35
1.6 Objetivos.....	36
1.7 Hipótesis.....	36
CAPÍTULO II: MÉTODO.....	37
2.1 Tipo de estudio.....	38
2.2 Diseño de Investigación.....	38
2.3 Operacionalización de variables.....	38
Variable 1: Gestión de riesgos.....	38
Variable 2: <i>Fraude Contable</i>	39
2.4 Cuadro de Operacionalización de variables.....	40
2.5 Población, muestreo y muestra.....	41
2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	42
2.7 Métodos de análisis de datos.....	44
2.8 Aspectos éticos.....	44
CAPÍTULO III: RESULTADOS.....	45
3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento.....	46
3.1.1 Gestión de riesgos.....	46
3.2 Análisis de confiabilidad del instrumento.....	47
3.2.1Fraude Contable.....	47
3.3 Resultados.....	49
3.4 Validación de Hipótesis.....	65
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN.....	74
4.1 Discusión.....	75
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES.....	77
5.1 Conclusiones.....	78
CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES.....	80
6.1 Recomendaciones.....	81
CAPÍTULO VII: REFERENCIAS.....	82
7.1 Referencias Bibliográficas.....	83
CAPÍTULO VIII: ANEXOS.....	87
8.1 Anexos.....	88
Anexo 01Matriz de Consistencia.....	88
Anexo 02 Acta de Aprobación de Originalidad de Tesis.....	89
Anexo 03 Pantallazo de Software Turnitin.....	90
Anexo 04 Formulario de Autorización para la Publicación Electrónica de la Tesis.....	91
Anexo 05 Autorización de la Versión del Trabajo de Investigación.....	92

Índice de Tablas

Tabla 1 Validación de Expertos.....	43
Tabla 2 Alpha de Crombach variable 01	47
Tabla 3 Alpha de Crombach variable 02	48
Tabla 4 ítem01	49
Tabla 5 ítem 02	50
Tabla 6 ítem 03	51
Tabla 7 ítem 04	52
Tabla 8 ítem 05	53
Tabla 9 ítem 06	54
Tabla 10 ítem 07	55
Tabla 11 ítem 08	56
Tabla 12 ítem 09	57
Tabla 13 ítem 10	58
Tabla 14 ítem 11	59
Tabla 15 ítem 12	60
Tabla 16 ítem 13	61
Tabla 17 ítem 14	62
Tabla 18 ítem 15	63
Tabla 19 ítem 16	64
Tabla 20 Prueba de Normalidad	65
Tabla 21 Prueba de Normalidad	66
Tabla 22 Prueba de Normalidad	66
Tabla 23 Prueba de Normalidad	66
Tabla 24 Prueba de Normalidad	67
Tabla 25 Prueba de Normalidad	67
Tabla 26 Correlación de Spearman.....	68
Tabla 27 Correlación de Spearman.....	69
Tabla 28 Correlación de Spearman.....	69
Tabla 29 Correlación de Spearman.....	70
Tabla 30 Tabulación Cruzada	71
Tabla 31 Tabulación Cruzada	72
Tabla 32 Tabulación Cruzada	73

Índice de Gráficos

Ilustración 1 ítem 01.....	49
Ilustración 2 ítem 02.....	50
Ilustración 3 ítem 03.....	51
Ilustración 4 ítem 04.....	52
Ilustración 5 ítem 05.....	53
Ilustración 6 ítem 06.....	54
Ilustración 7 ítem 07.....	55
Ilustración 8 ítem 08.....	56
Ilustración 9 ítem 09.....	57
Ilustración 10 ítem 10.....	58
Ilustración 11 ítem 11.....	59
Ilustración 12 ítem 12.....	60
Ilustración 13 ítem 13.....	61
Ilustración 14 ítem 14.....	62
Ilustración 15 ítem 15.....	63
Ilustración 16 ítem 16.....	64

Resumen

El siguiente estudio de investigación, tendrá la finalidad de definir cómo la gestión de riesgos tiene relación con el fraude contable en Instituciones Bancarias, distrito de Comas, año 2018. La relevancia de la investigación está basada en la falta de información por parte de las entidades bancarias en gestionar sus riesgos para reducir la probabilidad de fraudes contables. Este grupo bancario expresa dificultades de este tipo principalmente por los cambios bruscos que se dan por parte de la tecnología, y por la reducida gestión de control, del recurso humano interno y por ámbito externo que conoce el funcionamiento del sistema. El banco deberá determinar el riesgo que está dispuesto a aceptar y cuál será la forma de gestionarlo.

El tipo de investigación es correlacional, en este estudio no se manipularán las variables ni se expondrán las condiciones de los sujetos de la investigación correlacional, teniendo un poblamiento por 48 bancos que están ubicados en Comas, la prueba está constituida de 43 bancos. El procedimiento a usar es el sondeo y la herramienta recolección de información, el formulario será dado a los bancos ubicados en el distrito de Comas. La autenticidad de las herramientas utilizará el discernimiento de expertos y estará avalado por el Alfa de Crombach; el valor del posible resultado se ejecutará con el estudio de Normalidad y por ser una muestra menor de 50, se usó la prueba de Shapiro-Wilk.

En el siguiente estudio de investigación se obtuvo la terminación que la gestión de riesgos posee un 87.9% de relación con fraude contable de las instituciones bancarias del distrito de Comas, año 2018.

PALABRAS CLAVE: Riesgos, Fraude, Distorsión, Estados

Abstract

The following research study will have the purpose of defining how risk management is related to accounting fraud in Banking Institutions, Comas district, 2018. The relevance of the investigation is based on the lack of information by the banking entities in managing their risks to reduce the likelihood of accounting fraud. This banking group expresses difficulties of this type mainly due to the sudden changes that occur in technology, and due to the reduced management of control, of the internal human resource and of the external environment that knows how the system works. The bank must determine the risk it is willing to accept and what will be the way to manage it.

The type of research is correlational, in this study the variables will not be manipulated or the conditions of the subjects of the correlational research will be exposed, having a population of 48 banks that are located in Comas, the test consists of 43 banks. The procedure to be used is the survey and the information collection tool, the form will be given to the banks located in the district of Comas. The authenticity of the tools will use expert discernment and will be supported by the Crombach Alpha; the value of the possible result will be executed with the Normality study and because it is a sample under 50, the Shapiro-Wilk test was used.

In the following research study, the termination was obtained that the risk management has an 87.9% relationship with accounting fraud of the banking institutions of the Comas district, year 2018.

KEY WORDS: Risk, Fraud, Distortion, State.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

En cuanto al tiempo hemos conocido diversas situaciones de Fraude, por ello las organizaciones están conociendo y aplicando las normas internacionales para poder enfrentar distintos tipos de riesgos a los que se puedan ver expuestos. Los grandes escándalos mundiales conocidos tienen involucradas a Firms Auditoras y a la profesión contable debido a la alta información confidencial que se tiene de la entidad.

En el mundo existen innumerables sistemas que permitirían afianzar y optimizar los procesos con el fin de auto protegerse y salvaguardar a las Instituciones Bancarias de actos fraudulentos, hasta de reducir y controlar los riesgos a los que se puedan ver expuestos no solo, por personal de la organización que tenga acceso al sistema o conocimiento de la administración financiera de la entidad, sino también por personas externas que conozca los procedimientos de la Compañía.

La globalización y la actualización de los sistemas operativos de las instituciones financieras han sido absolutamente un avance positivo para las organizaciones o usuarios de los servicios financieros, y como todo cambio, esto ha traído malas acciones, pues los avances de los sistemas tecnológicos no sólo ha sido utilizada para actualizar las operaciones financieras, sino también para que se realicen actos fraudulentos, aumentando el riesgo de las organizaciones financieras a que se cometa fraude, lo que ha debido ser controlado con los propios avances de la tecnología y con monitoreo interno y supervisión externa más severa. No obstante, sostenemos que, debe realizarse una reforma con la postura frente al delito de fraude, para poder rebajar la exposición a que se cometa reiteradamente.

KPMG Peruano, asegura que gran cantidad de las organizaciones están expuestas a situaciones fraudulentas, estas pueden ser del comercio minorista, del sector Minero, Instituciones Bancarias y Fábricas industriales, por el volumen de sus actividades además de las particularidades de los procedimientos y

operaciones. A pesar de ello, las entidades son propensas de distintos tipos de amenazas y es imprescindible evalúen y apliquen procesos para evitar posibles fraudes”.

La previsión y el descubrimiento de fraudes, es responsabilidad de la organización, debido a que esta debe garantizar que la administración sea rigurosa, además que se establezcan y mantengan un control estructural para lograr evidencia razonable, en relación con la fiabilidad del reporte financiero, la veracidad, los procedimientos adecuados sobre las gestiones que se desarrollan, así como la realización de las normas y códigos aplicables.

Existen varios sistemas para detectar el fraude contable, y frenar al acto fraudulento en contra de una Institución por sus propios empleados. La manera más óptima de descubrir la estafa, será sencillo, contar con personal altamente capacitado de controlar todos procesos dentro de una compañía.

El siguiente estudio de investigación tiene como finalidad conocer, Gestión de Riesgo y Fraude Contable en Instituciones Bancarias del Distrito de Comas en el año 2018.

1.2 Trabajos previos

Melgar Ruth, (2016), Tesis Titulada: *La Auditoria Forense y los Procedimientos Metodológicos como Instrumento de Prueba en la Detección del Lavado de Activos y la corrupción en las Entidades Financieras de la Región de Ayacucho*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público en la Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativa. Universidad Católica los Ángeles Chimbote.

Se pretende hacer una indagación para comparar los instrumentos que se tiene para detectar los actos voluntarios de fraude de lavanderías con las herramientas utilizadas por Entidades financieras con el fin; de apoyar el estudio de revisión de

las normas y de la teoría existente a nivel territorial interno y externo en auditoría forense de lavado en activos; que identifica claramente los aspectos generales y definiciones de la historia, características, pasos y procedimientos que permite al sujeto a un primer parámetro para aquellos que desean seguir tecnologías que proporciona para el control forense para detectar el lavado de activos todos los niveles en el ámbito público o privado .

Esta tesis llegó a establecer que la auditoría forense afecta al lavado de dinero de investigación de delitos, ya que existe una tendencia a prevenir y combatir este movimiento perverso que distorsiona los movimientos contables y financieros adquiriendo dinero.

Rabazo Aurora, (2017), en su Tesis Titulada: *El Fraude Contable: una evidencia empírica*. Tesis Doctoral del Departamento de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad de Extremadura.

La intención es determinar qué propiedades de la compañía tienen compañías fraudulentas y determinar si hay variables que distinguen a la compañía que falta, lo que hace que un modelo multivariado sea propenso al fraude para clasificar una actividad fraudulenta de manera no fraudulenta.

Como conclusión, Es poco probable que el fraude cuidadosamente diseñado sea fácil de detectar, pero los indicadores de fraude de alto riesgo son herramientas de diagnóstico valiosas. La combinación de acciones para completar estos estudios, sin duda, permitirá el avance de valiosos instrumentos metódicos y así reconocer los posibles actos de defraudación en contabilidad a tiempo.

Hernández, W., et al. (2015), en su Tesis titulada: *“Procedimientos de Auditoría encaminados a detectar Factores del Riesgo de Fraude en el área de efectivo y equivalente de efectivo de las empresas dedicadas al servicio de envío de encomiendas”*. Tesis para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. El Salvador, Centroamérica.

La finalidad es proponer una gestión estructural de métodos de auditoría que permitan rastrear señales de actos fraudulentos y así establecer un instrumento a los colegas de Contabilidad y evalúen ciertas situaciones que expongan a la entidad, aportando alternativas para mitigar los riesgos, los errores de trabajo y a

la escasez de activos en el departamento de cobranza en entregas de encomiendas, y así obtener prueba suficiente y competente que proporcione al encargado de auditoría y a los miembros del trabajo mayor confianza, para que este realice una adecuada gestión, al instante de emanar un criterio acerca de la razonable de las cifras.

Se concluye, que el procedimiento que incide en los sucesos del acto fraudulento con mayor factor de peligro es por la falta de controles en la entidad, la conveniencia que tiene los responsables de manejar el dinero y la económica organizacional, declarando mala práctica de controles internos que incurre en la demostración del hecho en estudio.

Maniola, Oscar, (2017), en su Tesis titulada: *“Reconocimiento de los efectos de los fraudes y la corrupción subyacente en los hechos económicos que se reflejan en los Estados Contables Encuestas y Contribuciones”*. Tesis Doctoral de Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires.

La intención será describir la situación del fraude profesional y presentar una propuesta de métodos contables, incluidas herramientas y enfoques destinados a brindar mayor confiabilidad al público, con el objetivo final de mejorar el registro y la divulgación de datos cuantitativos y cualitativos reflejados en los libros para uso externo.

Como conclusión, la forma de gestionar o supervisar el compromiso de los directores o gerentes, será verificado como la empresa atiende desarrollo de toma de decisión disminuyendo sesgos en los juicios mencionados a través del cumplimiento de medir voluntariamente decisión cuerpos volitivos, tener una definición clara del problema, consideración de alternativas, recolección de informaciones, proceso de llegar a conclusiones y determinar la racionalidad de las mismas.

Valencia, Daniel, (2016), en su Tesis Titulada: *“Auditoría Forense una Herramienta para combatir la Corrupción”*. Tesis para obtener el Título de Licenciado en Contaduría. Universidad Autónoma del Estado de México.

La finalidad será examinar una empresa para facilitar una evaluación del trabajo contable, desarrollo de gestión y conformidad adecuada con los sistemas legales

implementados y políticas, pasando por una desviación de opinión encontrada y sugerencias relevantes para alcanzar las metas concretas en la entidad.

Se infiere que la integridad o la inmoralidad en la empresa dependen de lo atractivo que son las retribuciones y los castigos según este juicio, hay muchas denuncias y personal con requerimientos altos, por lo que todavía hay mucho acceso para ir basado en la rectitud. La defraudación es una organización consustancial, en donde la elegibilidad compruebe problemas de seguridad.

Gonzalez, Ada, (2016), en su Tesis Titulada, " *Gestión del Riesgo empresarial en la atención del cliente Caso de la empresa de transportes Mi Chaperito*". Tesis para obtener el Título en profesional de Licenciada en Gestión, con mención en Gestión Empresarial. Facultad de Gestión y Alta Dirección. Pontificia Universidad Católica del Perú.

La finalidad es describir la dirección de control, para acrecentar el interés a los usuarios y su vinculación con la realización de metas estratégicos de la organización, mostrando una aplicación con eficacia de sus procedimientos, así como incrementar sus ingresos en la gestión de oportunidades.

Se determina que para la investigación de riesgos en el desarrollo de atención a los usuarios se puede adaptar una muestra teórica ajustado a los requisitos de la empresa, que permitan establecer las opiniones más importantes de la gestión considerando que la organización, la administración del riesgo, el análisis de exposición, se apliquen para los propósitos estratégicos de la mejoría organizacional.

Rivero, Paulino, (2017), en su Tesis Titulada, " *Diseño de un modelo de Gestión del Riesgo aplicado a una empresa manufacturera de autopartes*". Tesis para obtener el Grado de Maestro en Ingeniería Industrial. Unidad Profesional Interdisciplinaria de Ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas. Instituto Politécnico Nacional, México.

El objetivo es proyectar un arquetipo para diagnosticar y determinar el riesgo de gestionar a través de la exploración de varios métodos e instrumentos y el empleo en un caso de una organización de manufactura de autopartes para favorecer la

organización y prevenir el riesgo en estas entidades que evidencien el requerimiento basándose en la normativa ISO 9001 :20015.

En conclusión hay herramientas y arquetipos para gestionar el riesgo en el ámbito de salud, construcción o financiero, sin embargo en el ámbito manufacturera hay escasas investigaciones de evaluación del riesgo, comúnmente se sobrepone un estudio de condición para comprobar la falla, sea para los productos así como en los procesos. La situación de Deloitte and Manufacturers Alliance for Productivity and Innovation, (MAPI), (2015) señalan que gestionar el riesgo en las organizaciones debe implicar una estrategia.

Araujo, Mayte, (2014),” *Gestión de Riesgos en las pequeñas y medianas del sector Metalmecánico del municipio Maracaibo*”. Trabajo de Grado presentado para optar al Título de Magister Scientiarum en Gerencia de Empresas. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Universidad de Zulia. República Bolivariana de Venezuela.

El propósito de este estudio de la gestión de riesgos financieros en las entidades del ámbito automotriz venezolanas, comprenden un instrumento que permita la medición del alineamiento que existe entre la estrategia y el ambiente donde se desenvuelve dichas gestiones, posibilitando así a los gerentes el cumplir sus cometidos al poseer informes relevantes para el diseño de un programa de actividades, así como establecer sus normativas y políticas para enfrentar cada factor de riesgo al que están expuestos de forma que se contribuye con la consecución del objetivo esperado.

En conclusión a gestión de riesgo aporta beneficios importantes a las empresas estudiadas para operar más efectivamente en entornos con altos niveles de exposición, representando capacidad enriquecida para: lograr la creación de valor para los accionistas, mantener una posición competitiva, reducción de probabilidad de quiebra, mayor posibilidad de alcanzar los objetivos, entre otros.

Mejía C., Ruiz, H., (2016), en su Tesis Titulada,” *Influencia de la Aplicación de la Metodología de Gestión de Riesgos Empresariales en el nivel de Riesgos operativos del proceso de Gestión de compras en una empresa Agroindustrial Trujillana*”. Tesis para optar el Título de Ingeniería Industrial, Trujillo.

La necesidad de este estudio es mostrar que la utilidad del método de gestión del riesgo del ente agroindustrial Trujillo, el cual nos posibilita la reducción del grado del riesgo operativo en el procedimiento de la gestión de adquisiciones.

En conclusión el método de la gestión del riesgo empresarial en la gestión de la adquisición de materiales de fabricación posibilita minimizar el grado del riesgo operativo en el procesamiento.

Tafur, E. (2017), en su Tesis Titulada, "*Control de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Gestión Financiera de la Empresas Procesadoras de Té en Lima Metropolitana 2014-2016*". Tesis para optar el Grado Académico de Maestría en Contabilidad y Finanzas con Mención en Auditoría y Control de Gestión Empresarial. Facultad de Ciencias Contable, Económicas y Financieras.

El objetivo de la investigación es crear conciencia en las compañías de procesamiento, donde el control y monitoreo efectivo de la cartera conducirá a una buena salud financiera en estas compañías y creará expectativas de mercado positivas. La tasa de criminalidad promedio que enfrenta este grupo es de alrededor del 20%.

Se concluye que en el caso de una metodología para controlar el riesgo, las políticas en la gestión del crédito ayudan a asignar de forma correcta la línea de crédito en el ente de la Región Metropolitana de Lima, pues las directrices de las mismas sirven para una eficiente evaluación de crédito.

1.3 Teorías relacionadas al tema

1.3.1 Marco teórico Gestión de Riesgos

Gestión de Riesgos

La gestión de riesgos se adapta a una variedad de especialidades como es la ciencia social, la estadística, economía, psicología, biología, tecnología, teoría de decisiones, evaluación del sistema y otras cosas. En todos ellos, se logra otro significado, aunque la razón por la cual se basa es la misma. Específicamente, este trabajo se enfoca en la gestión de riesgos que se aplica al desarrollo de software, pero gran parte de esto se aplica en otras áreas. (Miller, R., 1997).

La gestión del riesgo es un conjunto de instrumentos que las organizaciones establecen para afianzar el cumplimiento de las metas empresariales y la rendición de cuentas. Distintas situaciones recientes, particularmente situaciones de fraude en las corporaciones asociadas a información financiera distorsionada. La Administración de Riesgos es la doctrina de convivir con la oportunidad de eventos futuros que pueden causar resultados desfavorables. Esta determinación atribuye a esta instrucción un carácter proactivo, que permite comprender con anticipación las posibles complicaciones que pueden reducir el progreso de una actividad. (Andicoechea, 2014).

Fraude Contable

Valencia, J., (2015), es un acto intencionado por parte relacionadas de una empresa, que se realiza teniendo como finalidad obtener un beneficio injusto e ilegítimo mediante la utilización del engaño.

García Benau & Humphrey, (1994), refiere que el informe financiero fraudulento es definido de acuerdo al informe Treadway como "comportamiento intencional o negligente por un acto u omisión, lo cual conduce a la alteración del estado financiero" (AICPA, 1987). Consiste en manipular, falsificar o alterar un documento o registro contable, errores deliberados u omisiones de cantidades, presentaciones, etc. Es para equilibrar la importancia de una acción "deliberada" dirigida a evitar o influir e incluso "distorsionar los estados financieros". , por ejemplo, tratando de presentar una ganancia no real.

NIA 240, Es el Auditor responsable de monitorear, identificar y determinar procedimientos que ayuden a evaluar y mitigar el acto fraudulento y tener respuesta sobre el nivel del riesgo al que se ve expuesta la entidad, para así estructurar una gestión adecuada que entregue una información sobre los EEFF que contengan razonabilidad.

Recursos Humanos

El origen de ARH, el crecimiento especial emergente y la dificultad en las actividades organizativas, viene del año noventa bajo el nombre de "Relaciones Industriales", luego de los grandes efectos de la revolución de las industrias. Asimismo, la ARH nació a modo de intermediario entre grupo humano y la

organización buscando reducir la disputa de la compañía sobre los propósitos del ente y los propósitos particulares para los individuos considerados hasta ahora completamente contradictorios e irreconciliables. Al hablar de la administración del recurso humano se considera la gestión del recurso humano que interviene en el ente donde cumplen ciertos roles. Las empresas están formadas por grupos humanos en las que dependen para alcanzar sus metas y cumplir su misión. Las entidades parecen beneficiarse de la sinergia de esfuerzos de varias personas que trabajan juntas (Chiavenato, 2000).

Recursos Materiales

Estos son básicos para el progreso o la pérdida de una administración administrativa, la cuestión básica de la administración es lograr un equilibrio en el uso. Tan negativo es para la empresa tanto en su falta como en su abundancia. Cualquiera de las dos situaciones es antieconómica; Por lo tanto, la gestión de los recursos materiales se ha vuelto tan importante hoy en día.

La gestión de recursos materiales consiste en:

Obtenga a tiempo, en el lugar correcto, los mejores requisitos previos de costo, cantidad y calidad requeridos, el bien y servicio para cada unidad organizativa del ente en cuestión, a fin de realizar las tareas y aumentar la eficiencia del negocio.

La gestión del recurso financiero se refiere a controlar el presupuesto y los medios para realizar las funciones de caja (ingreso y gasto), en otras palabras, cada entrada o salida de caja debe ser previamente controlada por el presupuesto.

Para poder evitar fallas y aplicar correcciones a tiempo, el departamento financiero debe realizar las cuentas necesarias. Estos datos contables deben corresponder al presupuesto realizado por la unidad organizativa.

La administración financiera consiste en:

Proporcione el tiempo adecuado y los mejores requisitos previos del costeo, recurso financiero para cada ente orgánico en el organismo en cuestión, con la finalidad de realizar cada actividad, y permitiendo que el negocio aumente su eficiencia, así como satisfacer el interés de los sujetos que obtienen el bien o servicio (Sánchez, 2008)

Distorsión de los EEFF

Desde el punto de vista contable, la información consolidada tiene una riqueza que no podemos encontrar en la cuentas individuales. Cuando nos encontramos con un grupo de empresas, las operaciones internas suelen ser de tal nivel que pueden provocar grandes distorsiones y alteraciones en el balance y en los resultados individuales. Si el analista financiero se queda a nivel de estados individuales puede extraer conclusiones que no son válidas desde una perspectiva de grupo empresarial. La política de dirección única, los precios de transferencia, los distintos tratamientos contables, etc., hacen que las magnitudes individuales puedan aparecer maquilladas, por lo que, en búsqueda del logro de una mejor calidad de información, debemos ajustar y eliminar todas estas operaciones, de modo que se recojan solamente las operaciones de la empresa frente al exterior. La situación se agrava por lo que está establecido en los patrones contables profesionales, ya que no alcanzando una inflación del 100% en tres años, no es apropiado exigir ajustes para la inflación. Esto provoca alteraciones en los datos brindados por cada estado financiero, generando que no sean homogéneas o comparables, afectando a cada usuario en el momento de tomar una decisión al juzgar resultados irrealistas derivados de datos históricos. Por su parte, al considerar una utilidad sobreestimada, la tasa efectiva del tributo sobre la renta aumenta, causando un aumento inadecuado de la carga tributaria. Es tan expuesto, deben ser estándares consistentes de contabilidad para los desequilibrios económicos constantes que caracterizan a nuestro país, considerando no sólo la directriz cuantitativa mencionada, sino también otros aspectos, como la tasa de inflación anual, e incluso la posición monetaria de las empresas. De la misma forma, debe haber una concordancia entre esas normas y las reglas tributarias, para que un análisis adecuado de los estados contables sea realizado, y la base imponible real del tributo respecto a la renta sea determinada. (García, A. y Almela B., 1993)

Estados erróneos Intencionados

Los estados financieros engañosos están marcados por errores u omisiones deliberadas en cantidades destinadas a estafar al usuario. En el mayor de las situaciones sobre un estado financiero engañoso sobreestima el activo e ingreso, o prescinden algún pasivo y costo financiero, demostrando un ingreso más elevado.

Uno de los fraudes en la información financiera es la gestión del ingreso, el cual se refiere al sobre valúo del ingreso con la finalidad de lograr los propósitos de ingreso, en este caso, los entes aumentan el ingreso del negocio si los artículos están altos, permitiendo establecer una conserva de boletos o una "almohada" lo cual puede ser usado para aumentar en un futuro el ingreso. En el tratamiento o manejo de las técnicas de gestión de ingresos utilizada para reducir el valor de los inventarios y otros activos en los adquiridos en la fecha de adquisición, los altos ingresos se generan cuando los activos se venden más tarde. Además, las compañías deliberadamente fraudulentas evalúan las reservas por inexactitudes de stock y los clientes estiman los períodos inciertos de mayores ingresos.

Hay varias formas de presentar estados fraudulentos. La primera tasa de utilización de activos ocurre cuando un empleado roba o abusa de los activos. Otra de las formas es la información financiera fraudulenta que surge de la manipulación y el cambio de los estados financieros con información incorrecta. Y finalmente la corrupción, cuando un empleado utiliza su influencia personal para beneficiarse de la influencia en la empresa. (Mendoza, J., 2009)

1.3.2. Marco Conceptual

Políticas de Gestión

Al realizar un trabajo o actividades, se requiere establecer normativas a implementar para que un trabajo se realice de la mejor manera y se logren los objetivos establecidos de antemano. La política guía y traza el camino hacia las acciones a tomar y ayuda con cualquier obstáculo que pueda surgir.

La entidad debe esforzarse por una gestión alimentaria, Recursos humanos, decidir cómo contratar personal, cómo y en qué condiciones reclutar. Debe haber principios de uso en el recurso humano, en la cual se establecen las condiciones

elementales del trabajo para que el trabajo funcione bien en todos los lugares del ente económico. Además, es relevante definir la calidad de los empleados, evaluando el desempeño, determinando cómo se realiza la labor y su verdadera eficiencia.

Las normativas para una alimentación adecuada, la ejecución, conservación, el crecimiento y el control del recurso humano es crucial para que la fuerza de trabajo funcione bien en una organización (Salinas, O., 2001).

Riesgos Implícitos en los puestos de Trabajo

Es bastante común en nuestro país descubrir que la gestión de riesgos ocupacionales está dentro del área de R.H. del ente o que el equipo también tiene acceso a la seguridad. Salud ocupacional, tal vez no perpetuamente en el carácter técnico, sino basado en una postura administrativa, de registro y documentaria.

Es indudable que la gestión de la fuerza laboral y la prevención de riesgos laborales, dos tipos de sistemas o áreas de conocimiento desarrolladas en torno a la vida laboral y la práctica para los entornos laborales se encuentran en una forma u otra en interacción continua y que se ven obligados a ser entendidos y coordinados uno a otro. Dicho vínculo desarrollado adecuadamente siempre presentó un conjunto de beneficios en el ente, ya que se optimiza el recurso disponible, se integra más fácil cada sistema de gestión, así como el proceso integrado de cada aspecto asociado a los empleados, dado la perspectiva del ente.

Muy pocas personas se sienten tan bueno como ellos, lugares de trabajo, los trabajadores y sus capacidades, limitaciones y requisitos, la dinámica entre los diferentes elementos del entorno de trabajo y, por último, la relación entre el hombre y el trabajo. Por estas preguntas y muchas más, es muy importante que el personal profesional tienen una sólida formación y un amplio conocimiento de la prevención de riesgos, para que puedan promover la cooperación entre los trabajadores, gerentes y ejecutivos, empezando por una formación preventiva en el ente. Definir el canal de comunicación, conexión y de ayuda mutua, apropiadas tanto para el departamento de personal y los servicios preventivos del ente.

El hecho de que el equipo sea el valor más importante de una organización rara vez es discutido, ya que es más relevante la integración preventiva del riesgo de

una manera efectiva, lógico y coordinado en el recurso humano. Conjuntamente a otros métodos de gestión y trabajo, permite a los trabajadores desarrollarse de forma profesional dentro de un ambiente que brinda seguridad y motivación, además a su vez siempre genera un beneficio al ente y permite que continúe creciendo (Navarro, O., 2014).

Seguimiento de Soporte Documental

El rol del personal de recursos humanos es principalmente manejar todos los tipos de datos, y la mayoría de estos datos son confidenciales. A partir de una publicación de una oferta de empleo y despido, todas estas tareas requieren de un registro detallado el cual debe estar disponible siempre, por lo tanto cada gobierno están dando mayor importancia a qué tipo de información mantener, archivando el tiempo y dando protección a la información. Por lo que en estos ámbitos los sistemas de gestión de documentos son muy importante.

Una buena gestión de documentos del sistema elimina el uso de papel y evita la pérdida o pérdida no autorizada de datos, ya que los documentos se almacenan de forma segura y rápidamente con solamente una acción de búsqueda y la seguridad específica de los perfiles aseguran que solo las personas autorizadas consulten un documento. Además, cada transacción se registra, es decir, la trazabilidad indica qué documento se ha visto, cuándo y qué se realizó con él.

Como parte de los esfuerzos para enfrentar los desafíos del área de recursos humanos de, es imprescindible que estos profesionales pueden poseer sistemas de administración de documentos adecuada, pues posibilita que el proceso global se optimice, mejora la productividad, la reducción significativa de papel y costos, de acuerdo con las normas y las leyes que afectan al área de R.H., por lo que en breve trabajan con mayor eficiencia e inteligencia. (Klein, A.2015).

Inspección de Trabajo

El cambio en el sistema del mercado de trabajo, así como las condiciones de trabajo ha llevado a un cambio repentino de reestructuración de la inspección en las labores. Particularmente, el inspector debe reaccionar eficientemente y garantizar que se observen las medidas preventivas, el asesoramiento y el descubrimiento de violaciones a la legislación laboral. Las perturbaciones

repentinas y generalizadas en los mercados laborales nacionales, junto con la presente crisis económica, la capacidad del supervisor laboral está a prueba con la finalidad de desarrollar y asegurar el cumplimiento de las leyes laborales.

El manual para trabajadores es particularmente apropiado. En particular, proporcionará un desarrollo beneficioso y oportuno de las perspectivas y las consecuencias del control de las labores la cual puede ayudar en el crecimiento nacional mediante acciones para prevenir los riesgos laborales, el resguardo del grupo humano y las deseables de sus condiciones laborales. La administración laboral efectiva tiene la capacidad de elevar el rendimiento laboral al garantizar un adecuado lugar de gestión apropiado que respete tanto los intereses de los trabajadores como los gerentes. El control laboral sigue siendo un medio importante para promocionar la activación plan laboral organizado de la OIT y su tarea esencial en la mejora del cumplimiento de las normas y facultades procedentes de las regulaciones laborales internacionales. (Casale, G. 2012).

Mantenimiento Inadecuado de los Programas

En el proceso de gestión respecto a las funciones del mantenimiento, uno de ellos capta el interés de los artistas debido a una relación discordante surgida entre los elementos básicos como es la dinámica y el derecho. El primero se centra en el requerimiento de definir un plan de mantenimiento en la cual se planifica el implementar medidas de mantenimiento con la finalidad de prevenir fallas en algún equipo, sin embargo se encuentra condicionado contra la conducta realista de la producción o de gestión del servicio; la segunda propiedad que recibimos de acuerdo con el motivo constante de la planificación y no corrige cada componente, ya sea basándose en los tiempos o utilidad de los documentos. Este contraste implica la verificación continua del programa de mantenimiento, así como de las actividades a llevarse a cabo. Si se empieza desde la creación de la planeación fundamentado en una técnica estratégica, compleja y dinámica se podrá comprender la existencia de una problemática con diversas variantes, y que requiere su control estricto.

Las acciones que se tomarán será producto de la evaluación, el cual permitirá identificar probables defectos y medidas a tomar con la finalidad de eludirlos. Si empezamos, algún equipo o sistema podrían tener algún defecto debido a muchas razones, por lo que entendemos que el examen es complicado, mas no es implementado, incluyen actividades para la planificación del mantenimiento el cual no implica una garantía en el procedimiento y muchas fallas, cuesta mucho capital, así como una pérdida de reservas; siendo un resultado básico del análisis recibir medidas de mantenimiento diseñadas y proyectadas para contestar tres elementos claves, como son las actividades para restaurar el desempeño del grado que presentan los equipos; documentos que actúan de forma directa la deficiencia que causa el defecto, así como las operaciones las cuales actúan en el origen de la problemática, lo cual significa que no hay defectos crónicos, cuya placa afecta la calidad de la producción planificada o los servicios. (Zabiski, E. 2007)

Sistemas Obsoletos

El uso de los sistemas utilizados por los bancos para sus negocios y la seguridad de los datos del usuario están "desactualizado", y sistemas como blockchain pueden reducir el riesgo de ataques cibernéticos.

Además, existe la necesidad de un marco legal "bastante bien fundado", pero sin duda contribuiría a mejorar la seguridad de la banca y otros sistemas industriales. Existen nuevas tecnologías, como blockchain, que pueden ayudar a resolver muchos problemas de protección de datos, pero aún está lejos. Pero en 2021 se estima que el 20% de las tres mil empresas en América Latina realizan al menos uno de sus procesos a través de blockchain.

Incluso en 2022, se espera que aproximadamente dos millones de personas tengan datos almacenados en la plataforma blockchain.

Funcionamiento Intermitente de las Redes.

La función satisfactoria de la red es un mecanismo práctico, el cual posibilita establecer la vulnerabilidad de los sistemas, así como analizar el beneficio de los costos con una posible respuesta atenuante del regulador. Además lo importante es investigar las respuestas de los bancos al incumplimiento (predeterminado) en

la cartera de préstamos. El actual conflicto financiero enfatizó que es necesario ahondar la investigación sobre las causantes de que el sistema financiero se encuentre inestable, así como demostrar los inconvenientes de los instrumentos y métodos tradicionales con la finalidad de menguar el efecto adverso de los riesgos sistémicos. En general, los riesgos de los sistemas en los bancos consisten en los riesgos de padecer un perjuicio significativo el cual detenga u obstruya significativamente sus operaciones. Ello podría suceder en caso de un organismo o grupo con una dificultad como la falta de solvencia, por lo que si dicho problema se transfieren a otros organismos saludables, puede generar una bancarrota. El objetivo consiste en brindar mecanismos prácticos centrados en la identificación de la vulnerabilidad y la evaluación del beneficio del costo con respuestas correctivas. La herramienta desarrollada se diferencia a la gran mayoría en las teorías respecto a los riesgos del sistema y la red financiera en dos categorías básicas. (Chavarría, E. 2014).

Controles Ineficaces, Fallas de Seguridad

Los datos financieros, como el número de cuenta de enrutamiento legítimo y el número de la compañía, pueden usarse para crear un sistema de pago de transacción fraudulenta la cual pareciera derivar de una compañía legítima.

Además se puede emplear en el lavado de activos por parte de algún vendedor de confianza cuando realizan compras y luego solicitan la recuperación, aduciendo que jamás han recibido una compra, asimismo el ente de la tarjeta crediticia reemplazará el monto de la adquisición.

La utilización de claves sencillas es aún una gran debilidad usado por el invasor. Particularmente, el atacante busca claves comunes en los sistemas que no hayan sido cambiados, pues puede ser usado con un efecto devastador dentro de la franquicia. El sistema que emplea combinaciones compartidas de nombre de usuario, así como contraseña además posibilita que el intruso tenga accesibilidad administrativa mediante diferentes mecanismos. El nombre de usuario, y la clave común igualmente dificultan la revisión para saber qué sujeto realizó alguna actividad en los sistemas, asimismo, el nombre de los usuarios y la contraseña son

una verificación importante en la identificación así como en la vinculación de toda actividad efectuado por los usuarios a una persona.

Los empleados y sus trabajos son los objetivos más importantes para todo atacante en el momento que realiza phishing con la finalidad de obtener referencias de las cuentas de las redes. Por ello es imprescindible que todos los empleados se mantengan informados sobre los últimos métodos de phishing y enfatizar lo importante de mantenerse al tanto de iniciar el email así como de seguir el enlace. Se debe indicar a los empleados que informen todo email extraño a TI, pues podría tratarse de una amenaza anticipada de alguna acometida, además es una ocasión para prevenir a otros trabajadores.

El firewall debe estar instalado para garantizar que la información transmitida sea enviada al lugar correcto con el puerto apropiado a través de un protocolo reglamentado. Varios entes estructuran el cortafuego únicamente con la finalidad de revisar el tráfico que ingresa a las redes. No obstante, con el fin de prevenir el software malicioso, el cual realiza el envío de información a los controladores, se debe monitorear el tráfico saliente. Esta es una acción preventiva y sensible que crea otro obstáculo que un atacante debe superar para poder obtener de forma exitosa la información del ente.

Las personas encargadas de proteger la información de un ente deben razonar al igual que un delincuente para optimizar el valor del mercado negro para los datos de la organización. Asegúrese de que cualquier persona involucrada en la utilización o mantenimiento de las redes sepa que el ente es consciente de la valoración que tiene la información, es por ello de la importancia de garantizar que la información ayude al ente a no ser el único propósito para el atacante. (Cobb, M. 2012)

Ingresos Ficticios

El ingreso ficticio o manufacturado es causado por el registro de ventas del bien o servicio, el cual no ocurrió; Cuando usualmente la venta ficticia es ajustada finalizando el ejercicio contable, las ventas inversas se generan mediante la cancelación de las ventas o la restauración, tratando de ocultar el fraude. Sin embargo, las ganancias falsas para un período deben reflejar la disminución en los

ingresos por debajo de las ganancias acumuladas para el próximo período, lo que crea la necesidad de que las ventas más ficticias que afectan a las cuentas que especulan se puedan diluir con una reserva de deudas incobrables.

Este esquema de fraude típico implica récord de ingresos de contabilidad de activos o ejercicios que nunca se dieron, a través de la emisión de facturas ficticias a los clientes, o emisión de facturas falsas a clientes reales y jamás si se envían al cliente. Otro método es manipular las cuentas reales "bombeando" los valores supuestamente vendidos. Lógicamente, dicho escenario, el cual tiene efectos a un periodo corto, requieren compensarse en un tiempo futuro; por ejemplo, al registrar un menor ingreso que el registrado efectivamente o al registrar un gasto ficticio con el fin de compensarlo. (Sánchez, 2014).

Ajuste de Diferencia

La defraudación en el estado financiero asimismo tiene que incluir el tiempo o la conciliación de cada diferencia, en otras palabras, para registrar el ingreso o gasto en el ejercicio errado, con la finalidad de modificar el ingreso o gasto de un ejercicio al posterior, aumentando o disminuyendo los beneficios como se pretenda.

Cada mes, el banco está obligado a mandar al ente que haya abierto alguna cuenta corriente en el estado, una declaración de los pormenores de los movimientos en la cuenta durante el periodo de un mes, considerando además que el resto se envía finalizando el mes; en general, es dicho restante, lo que significa que el estado de cuenta que envía el banco de forma mensual, y no lo saldado de la cuenta "Efectivo en el banco" que es reflejado en el libro del ente, en esta ocasión es requerida para la Reconciliación de la banca todos los meses con la finalidad de establecer los causantes de cada diferencia y obtener balance correcto.

Un adecuado control interno supone saber de qué lugar proviene el capital del ente, de qué manera se utiliza y la caja registradora existente; en esta ocasión, la calculadora debe aclarar las causantes de la diferencia entre cada cifra contable del ente y, asimismo extraer la cuenta bancaria determinando además el verdadero valor del dinero en la banca en un periodo definido. Dicho procedimiento es llamado

conciliación bancaria. Cuando es realizada correctamente, dicha conciliación garantiza que cada transacción en efectivo ha sido informada y así como todo registro bancario y los documentos comerciales sean precisos. (Castillo, 2007).

Gastos Elevados

Una de las técnicas que usualmente se utilizan es la ocultación de responsabilidades o costos y sencillamente no registrarse, lo que aumenta el resultado. De manera similar, las notas de débito pueden crearse para devolverlas a proveedores que supuestamente permitieron subsidios o contribuciones de reclamos, sin embargo en ciertas ocasiones es usado solo con el fin de producir un ingreso adicional. Si dichos elementos son registrados de forma correcta durante un plazo de liquidación ello no cambiará el carácter fraudulento del informe financiero actual.

Normalmente, el estafador aumenta la cuenta de activos con el propósito de reforzar la situación financiera, a pesar que la valoración del activo de forma general no aumenta la valoración actual en el mercado, si pueden verse afectados por los cálculos utilizados para establecer el valor residual y las vidas, además la depreciación es útil, lo que brinda oportunidad. Para engañar mediante la manipulación de la evaluación inadecuada de los activos de inventario, cuentas por cobrar. (Mendoza, 2009)

Evasión de Impuestos

El impuesto de reducción de impuestos administrado y supervisado por la administración tributaria es un medio para medir su desempeño antes del cumplimiento de los datos que debe cumplir la ley.

Se realiza una inspección, preferiblemente al azar, por un grupo representativo de contribuyentes, para verificar que se cumplan sus obligaciones tributarias. Entonces, si hay una diferencia entre lo que realmente se explicó y lo que debería haberse informado, esta brecha se considera una evasión fiscal. Los resultados obtenidos se expanden al universo del contribuyente. La fundamental desventaja de dicha metodología está en la capacidad de poseer el recurso humano requerido para efectuar el número necesario de controles aleatorios. Y, si no hay una

selección aleatoria, encuentre una manera de revertir el desarrollo de los datos ya recolectados por un programa de control, donde la selección de casos puede haberse derivado de una hipótesis anterior de desajuste fiscal. (Gomero, 2016)

Falsificación De Documentos y Registro Contable

Los cambios al documento incluyen acciones relacionadas con la manipulación, falsificación o destrucción de documentos o cuentas, así como contabilidad en las compañías y documentos contables relacionados con la auditoría de los estados financieros.

Los libros y la contabilidad son recursos imprescindibles ya que muestran evidencia para esta clase de delito y también ayudan a desarrollar pistas en la red para revelar el fraude y un mayor acceso a la lavandería y, finalmente, Le permiten crear una pista documentada el cual permite "rastrear sus fondos", y determina su uso y fuente.

Aplicación de las normas contables.

Las actividades de contabilidad y la elaboración del estado financiero estarán de acuerdo con las disposiciones de este manual o normativas de contabilidad complementarias emitidas por la superintendencia bancaria. Si una situación no está cubierta por estas disposiciones debería aplicarse a las NIIF, en todo momento debe asumir las opciones ofrecidas por esas opciones más precisas, y asimismo divulgar de forma clara la posición del estado financiero, específicamente en sus notas.

1. Preparación de los estados financieros

El estado financiero debe prepararse y presentarse conforme a los manuales u otra disposición determinada por Inspección de Bancos y Seguros. Si no hay una situación inesperada en estas normativas, es aplicable lo que dispone las NIC's, las cuales están oficialmente autorizadas por la Oficina de la Deuda, y en los asuntos no considerados se aplican los principios de contabilidad. Contabilidad generalmente aceptada (GAAP) vigente en EE.UU., emitida por el Consejo Sueco de Normas de Contabilidad Financiera. (FASB).

2. Compensación de saldos

El saldo de los activos, pasivos y estados de resultados, ya sean deudores o acreedores, deben reportarse por separado sin compensación, a menos que exista una disposición expresa al respecto para la presentación de los estados financieros.

3. Reconocimiento de ingresos y gastos

En la determinación del ingreso y gasto (excepto en la situación prevista en párrafo 5 de esta sección u otro hecho por la Superintendencia a través de reglas especiales) será aplicable el criterio del devengo.

4. Ajustes mensuales

Para que el informe anual se prepare de manera uniforme, el principio contable para el resultado de la operación se requiere como mínimo finalizando el mes, por ingreso y gasto devengado, provisiones, depreciación de activos fijos, ajustes de moneda extranjera por las fluctuaciones en el tipo de cambio, depreciación. Sobre artículos diferidos, devaluaciones y otros.

5. Ingresos devengados no cobrado

El interés, tasa y acumulados y no pagados de préstamos y recibos debido a los alquileres y cobro judicial últimos se registrarán en la cuenta correspondiente de control u orden, a partir del tiempo de entrada tal situación. Este tratamiento también se aplica a la refinanciación y reestructuración (excepto aquellos clasificados como corriente de conformidad con los reglamentos para evaluar y clasificar el deudor, además de la provisión necesaria), también del recurso deudor clasificado como operaciones dudosas y pérdidas. Este rendimiento se reconocerá como ganancia cuando se recolecta efectivamente. Para ello, los ingresos no recogidos, registrados como beneficios antes del vencimiento, deben ser extornados. (SBS, 2006)

Comisiones excesivas

La Comisión Bancaria es un adeudo debido a otras operaciones que no incluyen la intervención financiera, realizadas a través de órdenes o instrucciones. Las comisiones bancarias se liberan a través de las interacciones del mercado conforme a lo dispone la constitución política y el sistema general del sistema

general y, por lo tanto, dejan claro que el regulador no tiene poder para establecer la cantidad o comisiones de las comisiones que se pueden cobrar de manera que generalmente se las denomine libertades del Banco. Para determinar intereses, comisiones y honorarios.

Los cargos bancarios están subordinados a un producto financiero proporcionado anteriormente, de modo que para la existencia de este, debe existir un acuerdo o relación no contractual entre el banco y los usuarios corporativos, de modo que el cobro de esta tarifa sea por un servicio real del banco, un servicio en el que el banco haya incurrido. Para hacer frente a los costos, este servicio no debe vincularse al negocio interno del trabajo de un banco para atraer clientes, como computadoras, balcones o mesas que se utilizan en la oficina de atención pública o que son esenciales o inherentes al producto financiero (que pueden ser medidas activas y pasivas). Actividades porque este costo está involucrado en la estructuración del producto y se reflejará en la tasa de interés

Además, de acuerdo con la regla, se cobrará esta autodeterminación de la tarifa o la decisión de las compañías bancarias, siempre que cumplan con los requisitos básicos que se desarrollarán más adelante, pero sobre los "precios de autodeterminación" si hubiera un consejo mientras que la discusión de la SBS con las últimas reglas planteadas se rompió. Contra este pilar fundamental está protegido a nivel constitucional. (Palomino, 2016)

Malversación de Activos

El uso indebido del activo implica una estafa, lo cual significa que la malversación de un funcionario desaparece de los funcionarios o ejecutivos. En su mayor parte, estos no mueren los valores requeridos para que sean clasificados como material, sin embargo el ente siempre le interesa impedir y subsanar esta clase de malversación. Pero, la mayoría de esta estafa también compromete a terceros, por ejemplo el hurto de un bien y el fraude del proveedor.

Sobre el uso indebido del activo, la Asociación para la Prevención del Fraude Certificada señala que el ente pierde una media del 5 % de su ingreso a través del fraude.

La adquisición incorrecta de activos generalmente permanece en niveles más bajos en las categorías del organismo. En algunos casos, no obstante, la gerencia se encuentra involucrada en la malversación de activo corporativo; cuando ello sucede y debiéndose al gran poder que tiene gerencia y el manejo de cada activo del organismo, la apropiación indebida significa valores significativos. (Díaz, Fernández, 2016)

1.4 Formulación del Problema

Problema General

¿Cuál es la relación entre Gestión de Riesgo y Fraude Contable, en Instituciones Bancarias del Distrito de Comas, en el año 2018?

Problemas Específicos

¿Cuál es la relación entre Gestión de Riesgos y Distorsión de Estados Financieros en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018?

¿Cuál es la relación entre Gestión de Riesgos y Estados erróneos intencionados en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018?

1.5 Justificación del Estudio

El motivo para elaborar el presente estudio es hacer hincapié en el requerimiento del ente bancario e inclusive el deber de poseer un método, el cual posibilite minimizar el riesgo de gestión al que se encuentra expuesto por la dificultad y condición de cada transacción que realizan. Por lo que el ente regulador nacional e internacional efectúa numerosos esfuerzos con la finalidad de proteger el interés de cada acreedor del banco para no verse afectados por el fraude contable.

1.6 Objetivos

Objetivo General

Determinar la relación entre Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.

Objetivos Específicos

Determinar la relación entre Gestión de Riesgos y Distorsión de Estados Financieros en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.

Determinar la relación entre Gestión de Riesgos y Estados erróneos intencionados en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.

1.7 Hipótesis

Hipótesis General

Existe relación entre Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.

Hipótesis Específicos

Existe relación entre Gestión de Riesgos y Distorsión de Estados Financieros en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.

Existe relación entre Gestión de Riesgos y Estados erróneos intencionados en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.

CAPÍTULO II: MÉTODO

2.1 Tipo de estudio

Investigación correlacional

El estudio correlacional tiene

El estudio correlacional tiene el objetivo de analizar el vínculo existente entre un par o varias ideas, niveles o categorías, en donde se medirá el nivel de asociación para observar la correlación que presenta cada hipótesis a comprobar (Hernández et al. ,2003).

2.2 Diseño de Investigación

Diseño no experimental

Este estudio se efectúa sin maniobrar premeditadamente ninguna variable, es decir, en este tipo de estudio se trata de analizar la situación como se comporta naturalmente para posteriormente describirlos. Por tanto no existen requisitos e incentivos que se manifiesten en el sujeto a evaluar. Cada sujeto u objeto es analizado en su entorno real (Hernández, et al. 2001)

Corte transversal

“Alcanza medir en un solo momento la muestra del estudio tratando de describir qué pasa, porqué pasa y a quiénes les pasa. (Cano, A., 2012)

2.3 Operacionalización de variables

Variable 1: Gestión de riesgos

Es un procedimiento que consiste en planificar, organizar, dirigir y controlar el recurso humano y material de un ente económico, teniendo como finalidad disminuir mínimamente el riesgo o incertidumbre del ente. (Wallace, Oliveira, 2017).

Variable 2: Fraude Contable

El informe financiero fraudulento es definido de acuerdo al informe Treadway como un comportamiento intencionado o descuidado por un acto u omisión, el cual termina en la alteración del estado financiero. Consiste en manipular, falsificar o alterar un documento o registro contable, o realizar un informe erróneo intencionado u omitir cierto monto, teniendo como ejemplo, la presentación de un rendimiento inexistente (García Benau & Humphrey, 94).

2.4 Cuadro de Operacionalización de variables

Gestión de Riesgo y Fraude Contable en Instituciones Bancarias del Distrito de Comas en el año 2018							
VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA	TECNICA	INSTRUMENTO
Gestión de Riesgo	La gestión de riesgos es el proceso de planificación, organización, dirección y control de los recursos humanos y materiales de una organización con el fin de reducir al mínimo o aprovechar los riesgos, incertidumbre de la organización. (Wallace, Oliveira, 2017).	La gestión de riesgos es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos. (Rodríguez, 2014).	Recursos Humanos	Políticas de Gestión de Personal	LIKERT	ENCUESTA	CUESTIONARIO
				Riesgos implícitos en los puestos de trabajo.			
				Seguimiento de soporte documental.			
				Inspección de trabajo			
			Recursos Materiales	Mantenimiento inadecuado de los programas			
				Sistemas Obsoletos			
				Funcionamiento intermitente de las redes.			
				Controles ineficaces fallas de seguridad.			
Fraude Contable	La información financiera fraudulenta se define según el informe Treadway, como la "conducta intencionada o descuidada, ya sea por acción u omisión, que desemboca en la distorsión de los estados financieros". Ello supone la existencia de manipulación, falsificación o alteración de los documentos y registros contables, o bien la realización de estados erróneos intencionados o la omisión de cantidades, presentación, etc., por ejemplo que se busque presentar un beneficio no real. (García Benau & Humphrey, 94)	El fraude contable se produce cuando un empleado de una empresa roba, traspasa y/u oculta el dinero. Puede ser cualquier persona de la compañía que tenga acceso de la contabilidad o al ámbito financiero de la empresa. El propósito del fraude puede ser para beneficio personal, para ocultar los errores del negocio o simplemente de la incompetencia de quién al final es el que lleva a cabo el fraude, es decir, para tapar su propia incompetencia en el ámbito financiero-contable. (Vicente, 2012)	Distorsión de Estados Financieros	Ingresos ficticios	LIKERT	ENCUESTA	CUESTIONARIO
				Ajustes de diferencias			
				Gastos elevados			
				Evasión de impuestos			
			Estados erróneos intencionados.	Falsificación de documentos y/o Registros contables			
				Mala aplicación de Normas contables			
				Comisiones excesivas			
				Malversación de activos			

2.5 Población, muestreo y muestra

Población

En este estudio se consideró como población a todas las entidades del sector bancario del distrito de Comas, en base al informe adquirido que me proporcionó la Municipalidad de Comas de Todas las Instituciones Financieras, el universo poblacional está constituido por 48 Bancos que participarán en dicho estudio.

Muestreo

La muestra es un conglomerado representativo del conjunto poblacional. El tipo de muestra dependerá de cuanto se desea representar el estudio de las Instituciones Bancarias. El método de muestreo es no probabilístico, ya que, será sometido según la apreciación del investigador para escoger a los elementos de análisis que pertenecen a este sector.

Muestra

Para establecer la muestra del estudio se aplicará la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * (1 - p)}{(N - 1) * e^2 + Z^2 * p * (1 - p)}$$

Donde:

n= cantidad de muestra

N= número de población

Z= valor de la distribución normal para nivel de confianza. El 95%, Z= 1.96.

e= error máximo 5%

p= proporción de la población que presenta la característica es 0,50

q= proporción de la población que no presenta la característica 0,50

Se reemplaza cada dato, obteniendo la cantidad de muestra:

$$n = \frac{48 * 1.96^2 * 0.50 * (1 - 0.50)}{(48 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.50 * (1 - 0.50)}$$

$$n = 42.7676037$$

2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

En este estudio, la técnica usada es la encuesta el cual servirá para recoger la información respecto a la situación que se presenta y establecer la relación existente entre la gestión del riesgo y el fraude contable.

El instrumento a utilizar es el cuestionario, que sirve para acopiar los datos necesarios y confiables. El cuestionario se redactó de manera interrogativa y particular, aplicando la escala Likert con 5 tipos de respuestas, de la cual se obtuvieron los datos relacionados a cada variable para finalmente solucionar la problemática observada.

Validez: Los instrumentos fueron validados por juicios de expertos, considerando a 3 magísteres otorgados por la Universidad, los cuales validaron los cuestionarios empleados para cada variable. Estos instrumentos permitirán deducir la conclusión en base al resultado obtenido.

Hernández y otros (2003) señalan que consiste en la medición de los instrumentos para verificar si están midiendo cada variable verdaderamente.

Además Ramírez (2007) menciona, el juicio de expertos se refiere a un método que implica el sometimiento de cada instrumento a la opinión del experto, sea especialista en el tema o metodólogo.

Los instrumentos empleados en el estudio fueron validados por tres especialistas, dos expertos en el tema y uno en la metodología.

Tabla 1 Validación de Expertos

Expertos	Opinión
Dr. Ibarra Fretell Walter	Aplicable
Mg. Orihuela Ríos Natividad	Aplicable
Mg. Esquivés Chunga Nancy Margot	Aplicable

Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento

Ítems	J1	J2	J3	S	IA	V
E1	si	si	si	3	1	100%
E2	si	si	si	3	1	100%
E3	si	si	si	3	1	100%
E4	si	si	si	3	1	100%
E5	si	si	si	3	1	100%
E6	si	si	si	3	1	100%
E7	si	si	si	3	1	100%
E8	si	si	si	3	1	100%
E9	si	si	si	3	1	100%
E10	si	si	si	3	1	100%
E11	si	si	si	3	1	100%
E12	si	si	si	3	1	100%
E13	si	si	si	3	1	100%
E14	si	si	si	3	1	100%
E15	si	si	si	3	1	100%
E16	si	si	si	3	1	100%
Promedio					1	100%

Nota. J1, J2, J3 jueces. IA índice de aceptabilidad. V validez

Se observa que la mayoría de jueces establecieron el cumplimiento de los instrumentos, puesto que es claro, coherente y pertinente, asimismo se consideró lo observado en la prueba piloto, determinados así que es aplicable para la muestra establecida.

Confiabilidad: Indica que cada instrumento utilizado realizó la medición de manera consistente y estable, reflejando el verdadero valor de cada indicador, por medio de la consistencia del puntaje obtenido e indicado por el sujeto encuestado.

2.7 Métodos de análisis de datos

Este estudio tiene por finalidad “establecer cómo la gestión de riesgos se relaciona con el fraude contable en las instituciones bancarias, distrito de Comas, año 2018”.

Además, se efectuó un estudio cuantitativo en el cual se utilizó el recojo de información con el objetivo de comprobar cada hipótesis basándose en una medida numérica y pruebas estadísticas.

2.8 Aspectos éticos

La elaboración de este estudio cumple con la ética profesional, así como el principio moral y social, de una perspectiva práctica a través de normativas y reglas de conducta.

Para la realización del estudio, se consideró el principio de competencia profesional, objetividad, compromiso ético y fiabilidad.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento

3.1.1 Gestión de riesgos

Para la validación del cuestionario de la variable gestión de riesgo se va utilizar el estadístico Alpha de Crombach. Dicha prueba permitirá establecer el promedio ponderado de correlación entre cada variable o ítem.

Fórmula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] * \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

S_i^2 = varianza del ítem i

S_t^2 = varianza de sumatoria del total de ítems

k = cantidad de ítems

Dicho instrumento a validar está conformado de 8 preguntas, siendo 43 individuos encuestados la cantidad de muestra y el grado de fiabilidad de 95%. Asimismo para establecer el grado de fiabilidad mediante el Alfa de Crombach se hizo uso del programa estadístico del SPSS versión 22.

Resultados:

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	43	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	43	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 2 Alpha de Crombach variable 01

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Crombach	N de elementos
,845	8

Discusión:

La fiabilidad del nivel de los instrumentos crecerá mientras el valor del Alfa de Crombach se acerque a su máximo valor, 1. Considerando que la confiabilidad de la escala sea adecuado, el coeficiente de Alfa de Crombach deber ser igual o mayor a 0.8; por lo que aplicando dicha prueba se logró un coeficiente de 0,845, es decir, el instrumento de la variable analizada presenta una confiabilidad alta.

3.2 Análisis de confiabilidad del instrumento

3.2.1 Fraude Contable

Para la validación del cuestionario del variable fraude contable se va utilizar el estadístico Alpha de Crombach. Dicha prueba permitirá establecer el promedio ponderado de correlación entre cada variable o ítem.

Fórmula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] * \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

 S_i^2 = varianza del ítem i S_t^2 = varianza de sumatoria del total de ítems

k= cantidad de ítems

Dicho instrumento a validar está conformado de 8 preguntas, siendo 43 individuos encuestados la cantidad de muestra y el grado de fiabilidad de 95%.

Asimismo para establecer el grado de fiabilidad mediante el Alfa de Crombach se hizo uso del programa estadístico del SPSS versión 22.

Resultados:

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	43	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	43	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 3 Alpha de Crombach variable 02

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Crombach	N de elementos
,879	8

Discusión:

La fiabilidad del nivel de los instrumentos crecerá mientras el valor del Alfa de Crombach se acerque a su máximo valor, 1. Considerando que la confiabilidad de la escala sea adecuado, el coeficiente de Alfa de Crombach deber ser igual o mayor a 0.8; por lo que aplicando dicha prueba se logró un coeficiente de 0,879, es decir, el instrumento de la variable analizada presenta una confiabilidad alta.

3.3 Resultados

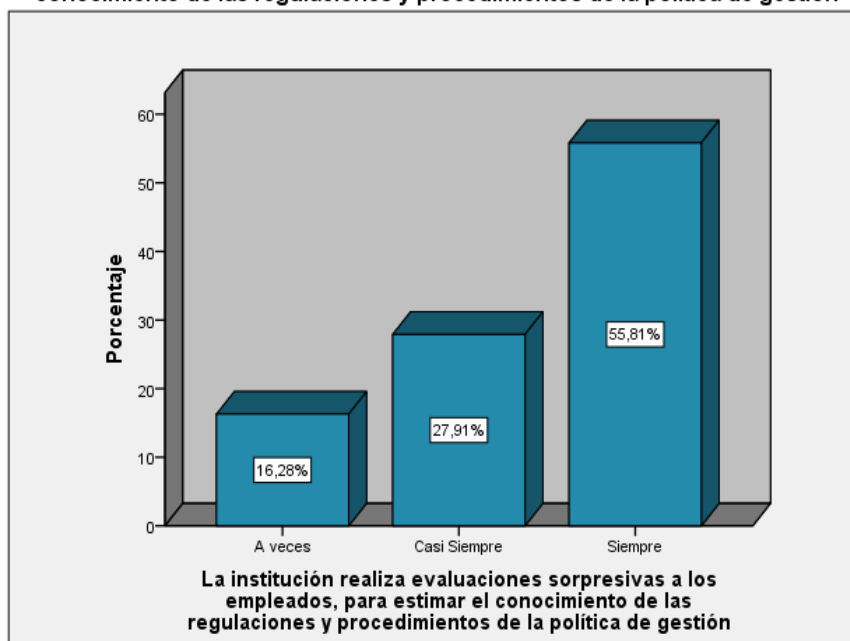
Tabla 4 ítem 01

La institución realiza evaluaciones sorpresivas a los empleados, para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos de la política de gestión					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	7	16,3	16,3	16,3
	Casi Siempre	12	27,9	27,9	44,2
	Siempre	24	55,8	55,8	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Ilustración 1 ítem 01

La institución realiza evaluaciones sorpresivas a los empleados, para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos de la política de gestión



Fuente: Tabla N° 04 **Interpretación:**

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018; se obtiene que un 55.8% tiende a realizar evaluaciones sorpresivas para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos de la política de gestión, mientras que solo un 16.3%, afirma, no seguir ese procedimiento ya que ellos realizan capacitaciones constantes y que las evaluaciones tomadas son anunciadas por el jefe inmediato del área, estos resultados nos permiten conocer si las entidades bancarias evalúan con el fin de lograr una adecuado desempeño del personal dentro del organismo determinando su real eficiencia y eficacia.

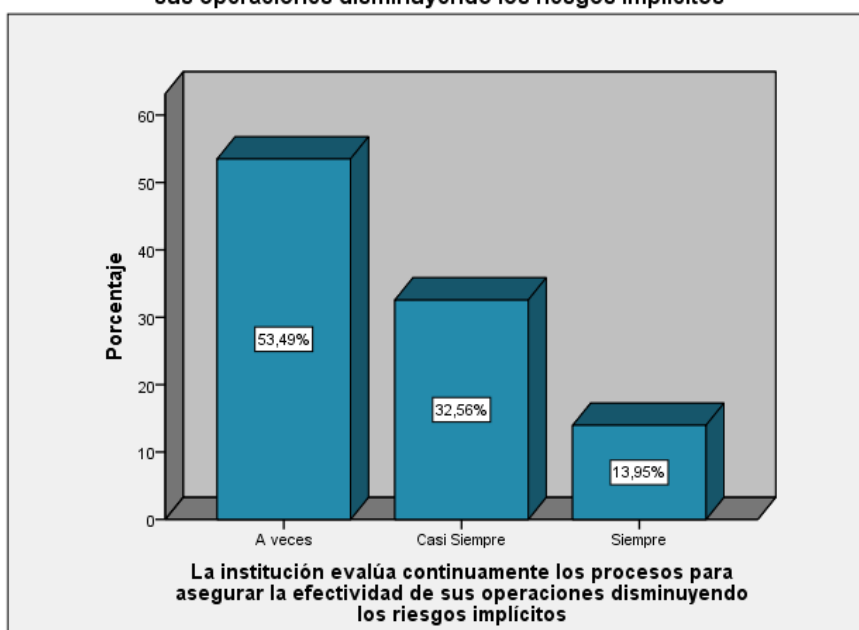
Tabla 5 ítem 02

La institución evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones disminuyendo los riesgos implícitos					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	23	53,5	53,5	53,5
	Casi Siempre	14	32,6	32,6	86,0
	Siempre	6	14,0	14,0	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 2 ítem 02

La institución evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones disminuyendo los riesgos implícitos



Fuente: Tabla N° 05 **Interpretación:**

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018; se obtiene que un 14.0% evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones disminuyendo los riesgos implícitos y el 53.5% no realizan las evaluaciones incumplimiento las normativas de prevención de riesgos laborales, estos resultados nos permiten conocer que las entidades bancarias no aseguran que el personal tenga conocimiento de sus deberes y derechos respecto a la prevención del riesgo laboral por lo tanto no garantizan la validez y efectividad de los procesos.

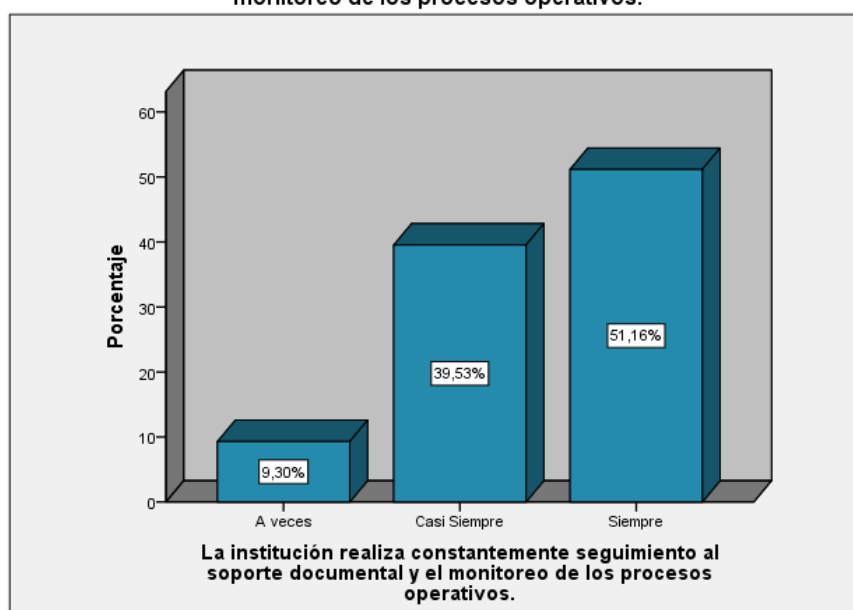
Tabla 6 ítem 03

La institución realiza constantemente seguimiento al soporte documental y el monitoreo de los procesos operativos.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	9,3	9,3	9,3
	Casi Siempre	17	39,5	39,5	48,8
	Siempre	22	51,2	51,2	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 3 ítem 03

La institución realiza constantemente seguimiento al soporte documental y el monitoreo de los procesos operativos.



Fuente: Tabla N° 06 **Interpretación:**

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018; se obtiene que un 51.2% realiza constantemente seguimiento al soporte documental y el monitoreo de los procesos operativos, mientras que un 39.5% y 9.3%, lo realiza casi siempre y a veces respectivamente. Dicho resultado permite conocer que gran parte de las personas encuestadas maneja un buen sistema de gestión documental y monitoreo a través un perfil de seguridad específica, la cual asegura que únicamente el personal autorizado pueda buscar un informe, asimismo es importante que el personal posean un sistema apropiado, pues posibilita que el proceso se optimice de forma integral mejorando y haciéndolo más productivo.

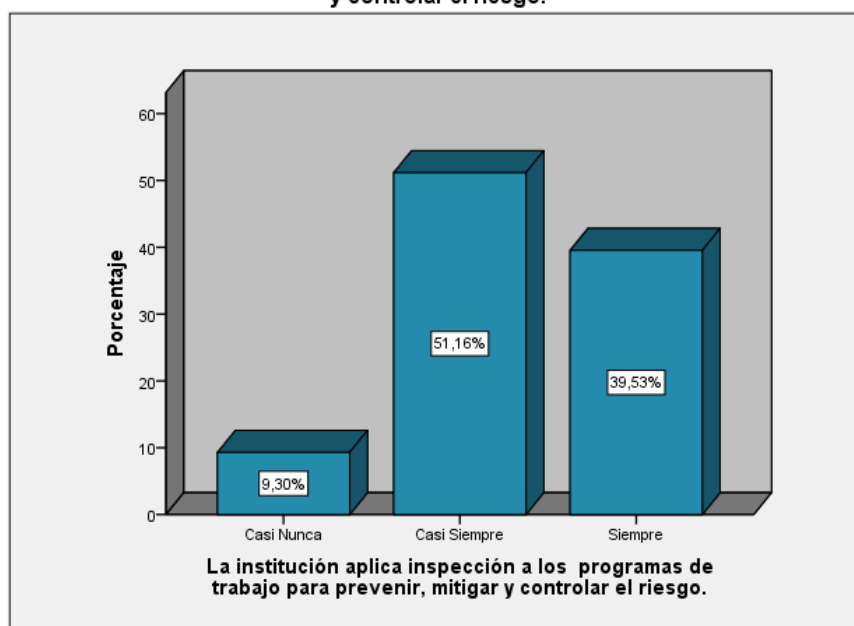
Tabla 7 ítem 04

La institución aplica inspección a los programas de trabajo para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	4	9,3	9,3	9,3
	Casi Siempre	22	51,2	51,2	60,5
	Siempre	17	39,5	39,5	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 4 ítem 04

La institución aplica inspección a los programas de trabajo para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.



Fuente: Tabla N° 07 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018; se obtiene que un 39.5% aplica inspección a los programas de trabajo para prevenir, mitigar y controlar el riesgo de gestión, mientras que el 51.2% y 9.3% lo realiza casi nunca y casi siempre respectivamente. Estos resultados nos informan que gran parte de las entidades bancarias, deben ser más eficientes, asegurando que la normativa se cumpla mediante actividades de prevención, detección y orientación de alguna infracción. La supervisión de las actividades eficientes permite aumentar la producción laboral, además satisface el interés del personal.

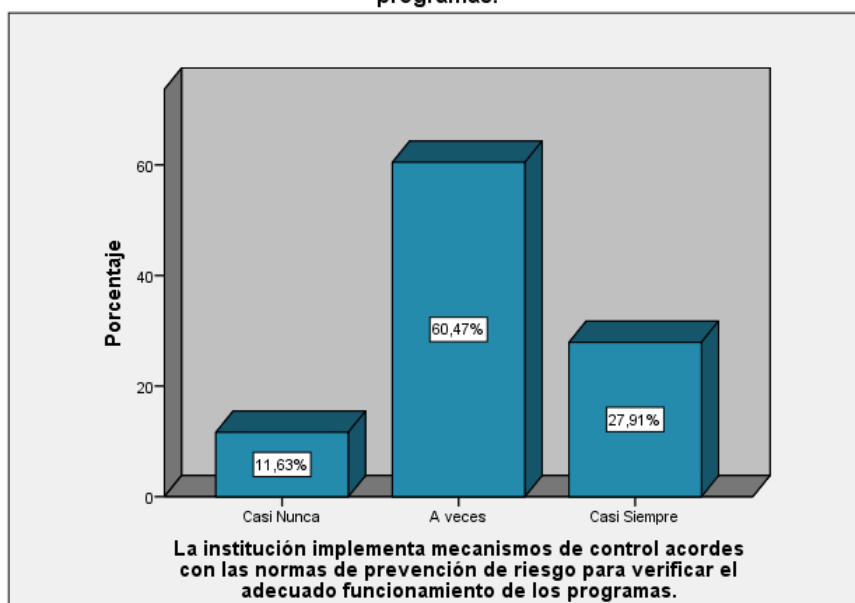
Tabla 8 ítem 05

La institución implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgo para verificar el adecuado funcionamiento de los programas.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	5	11,6	11,6	11,6
	A veces	26	60,5	60,5	72,1
	Casi Siempre	12	27,9	27,9	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 5 ítem 05

La institución implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgo para verificar el adecuado funcionamiento de los programas.



Fuente: Tabla N° 08 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que solo un 27.9% implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgos para verificar el adecuado funcionamiento de los programas, mientras que el 60.5% gran parte de la muestra no aplica actividades de mantenimiento exponiéndolo a fallas de los sistemas de funcionamiento, Estos resultados nos muestran una problemática cambiante y por lo cual se requiere un control riguroso, con la finalidad de prevenir algún defecto en el equipamiento, la cual depende de cómo se comporta realmente dentro de una línea de producción o servicio.

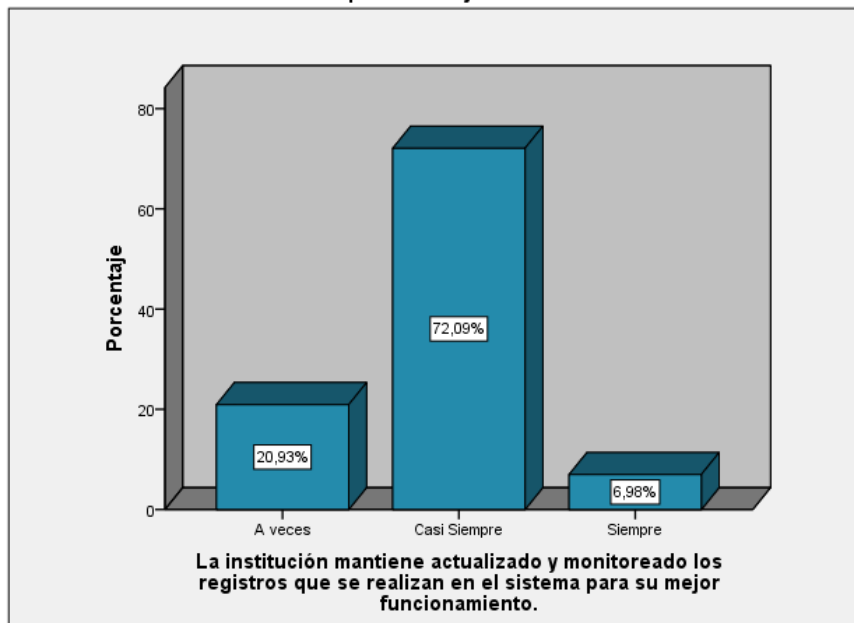
Tabla 9 ítem 06

La institución mantiene actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema para su mejor funcionamiento.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	9	20,9	20,9	20,9
	Casi Siempre	31	72,1	72,1	93,0
	Siempre	3	7,0	7,0	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 6 ítem 06

La institución mantiene actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema para su mejor funcionamiento.



Fuente: Tabla N° 09 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que 72.1% de los encuestados mantienen casi siempre actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema para su mejor funcionamiento. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias están teniendo acciones para restablecer el nivel de desempeño del sistema; monitoreando los registros que ingresan en los procesos para que estos se realicen dentro de los parámetros de seguridad.

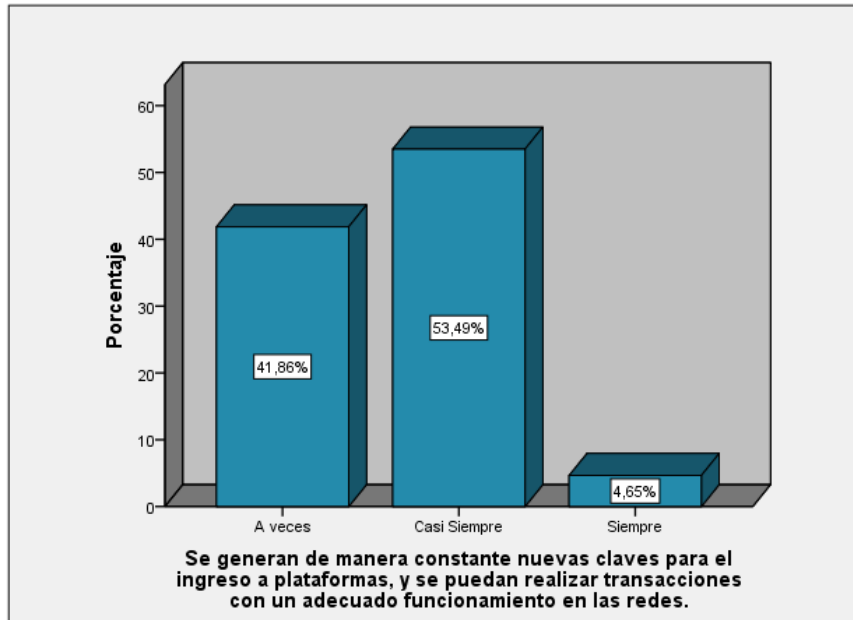
Tabla 10 ítem 07

Se generan de manera constante nuevas claves para el ingreso a plataformas, y se puedan realizar transacciones con un adecuado funcionamiento en las redes.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	18	41,9	41,9	41,9
	Casi Siempre	23	53,5	53,5	95,3
	Siempre	2	4,7	4,7	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 7 ítem 07

Se generan de manera constante nuevas claves para el ingreso a plataformas, y se puedan realizar transacciones con un adecuado funcionamiento en las redes.



Fuente: Tabla N° 10 **Interpretación:**

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que un 53.5% casi siempre, generan de manera constante nuevas claves para el ingreso a la plataforma y puedan realizar transacciones con un adecuado funcionamiento en las redes. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias deben de poner más énfasis en brindar mecanismos prácticos los cuales se centren en detectar alguna vulnerabilidad, así como analizar el costo beneficio de la alta capacidad de respuesta mitigadora de un regulador, para así no verse expuesto en las operaciones que realizan.

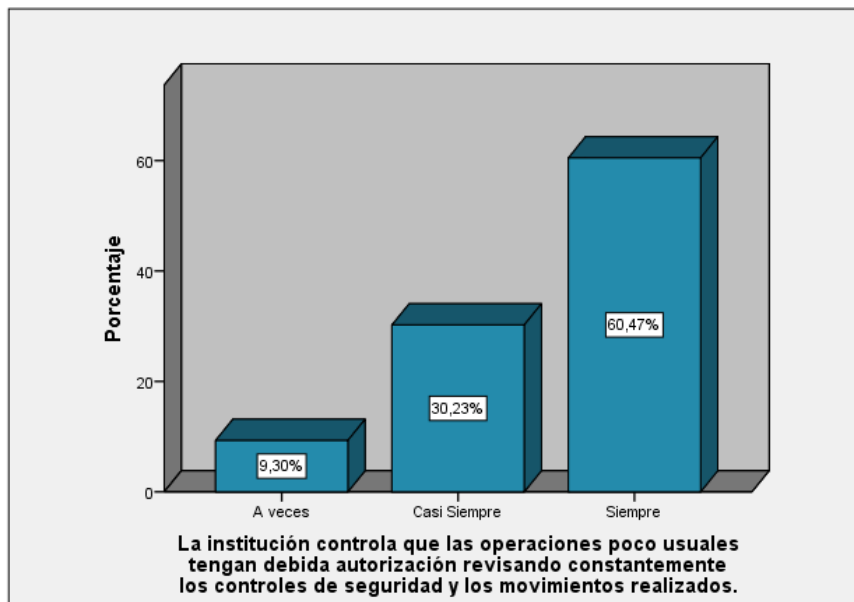
Tabla 11 ítem 08

La institución controla que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los controles de seguridad y los movimientos realizados.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	9,3	9,3	9,3
	Casi Siempre	13	30,2	30,2	39,5
	Siempre	26	60,5	60,5	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 8 ítem 08

La institución controla que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los controles de seguridad y los movimientos realizados.



Fuente: Tabla N° 11 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que un 60.5% siempre controlan que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los controles de seguridad y los movimientos realizados. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias tienen la responsabilidad de las configuraciones de los equipos y sistemas asegurando así los procesos y operaciones poco usuales.

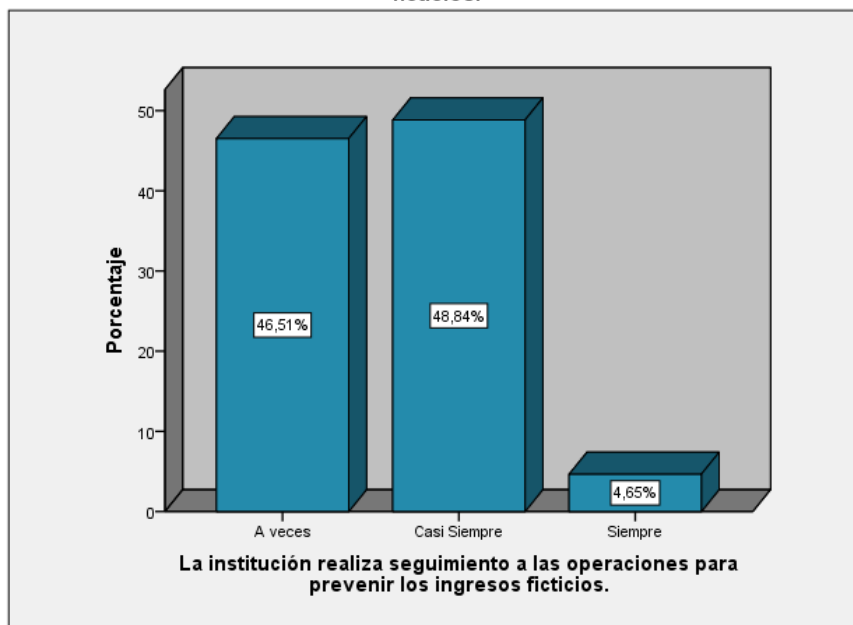
Tabla 12 ítem 09

La institución realiza seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	20	46,5	46,5	46,5
	Casi Siempre	21	48,8	48,8	95,3
	Siempre	2	4,7	4,7	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 9 ítem 09

La institución realiza seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios.



Fuente: Tabla N° 12 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que solo un 4.7% siempre, realiza seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios, y que el 48.8% lo gestiona casi siempre y el 46.6% lo realiza a veces. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias están expuestas notablemente en este tipo de riesgos por la falta de seguimiento, todo banco tiene que tener una estructura de control para manejar las operaciones ficticias.

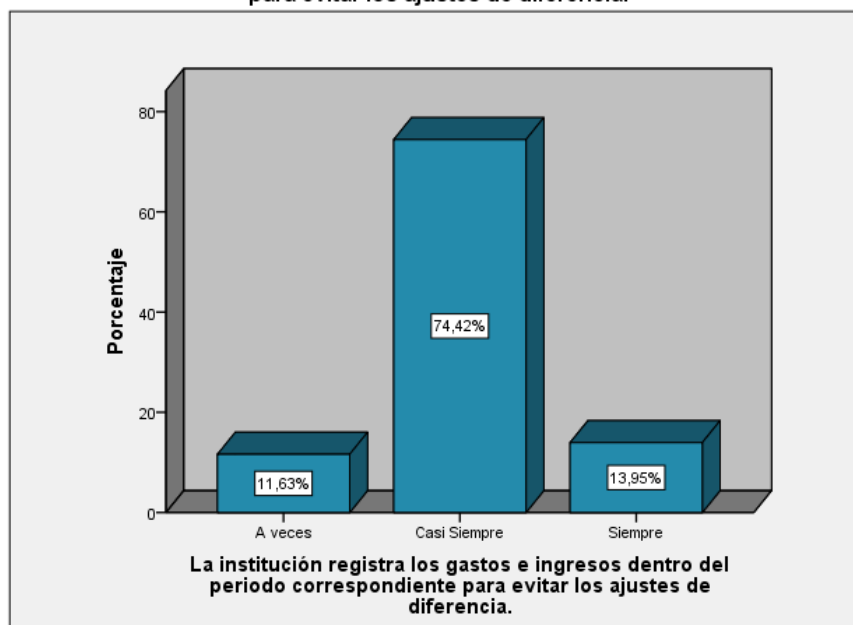
Tabla 13 ítem 10

La institución registra los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajustes de diferencia.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	11,6	11,6	11,6
	Casi Siempre	32	74,4	74,4	86,0
	Siempre	6	14,0	14,0	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 10 ítem 10

La institución registra los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajustes de diferencia.



Fuente: Tabla N° 13 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que un 74.4% casi siempre, registran los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajuste de diferencia. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias tienen un adecuado control interno lo cual implica tener conocimiento del lugar de procedencia del dinero del organismo, de qué manera lo utiliza, así como el saldo existente de dinero. De forma que el experto contable debe aclarar las causas de la diferencia, establecer el monto real de dinero que se encuentra en la banca en determinado tiempo, para asegurar que se haya hecho la contabilización de las transacciones de dinero en su totalidad y asimismo que el registro esté correcto.

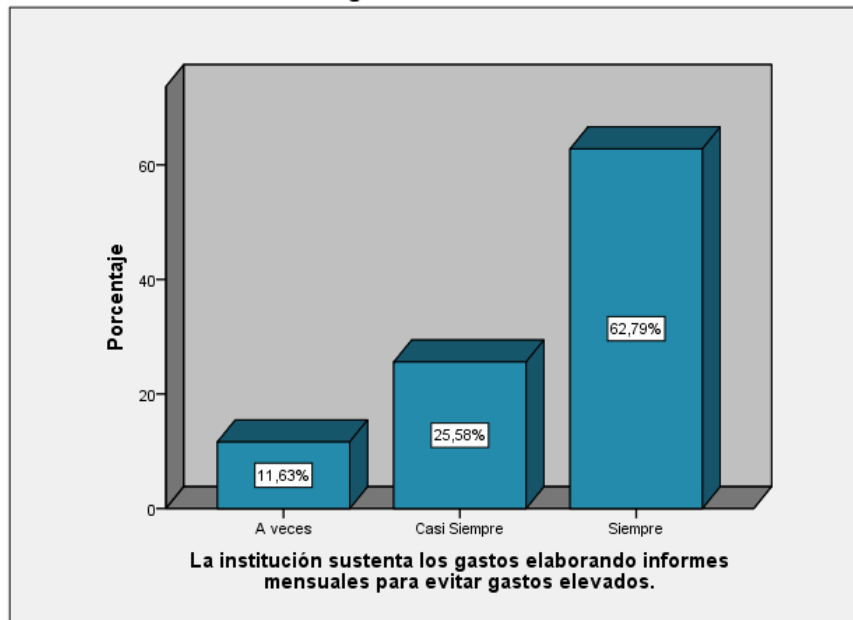
Tabla 14 ítem 11

La institución sustenta los gastos elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	11,6	11,6	11,6
	Casi Siempre	11	25,6	25,6	37,2
	Siempre	27	62,8	62,8	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 11 ítem 11

La institución sustenta los gastos elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados.



Fuente: Tabla N° 14 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que un 62,8% siempre, sustentan sus gastos elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados. Una de las técnicas que usualmente se utilizan es la ocultación de responsabilidades o costos y sencillamente no registrarse, lo que aumenta el resultado. Sin embargo en ciertas ocasiones es usado solo con el fin de producir un ingreso adicional. Si dichos elementos son registrados de forma correcta durante un plazo de liquidación ello no cambiará el carácter fraudulento del informe financiero actual.

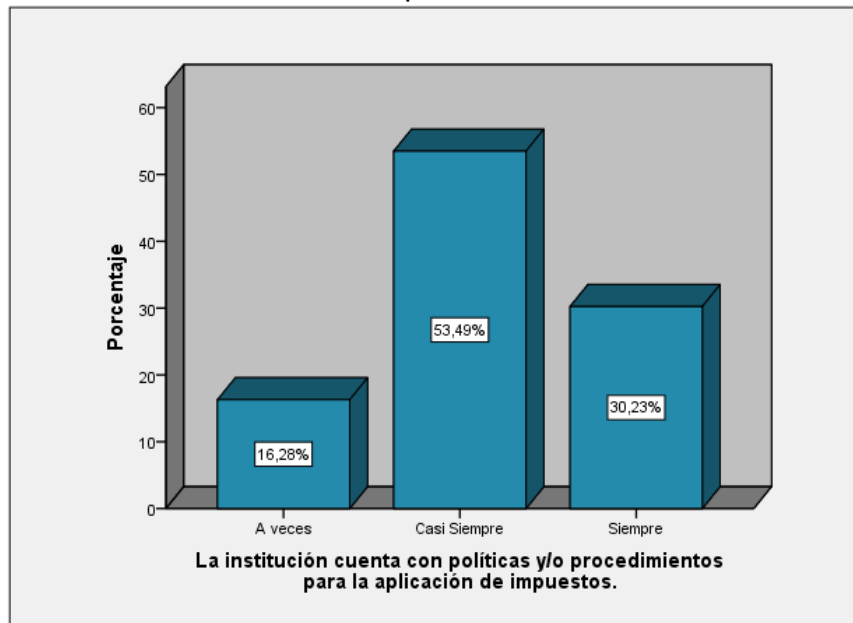
Tabla 15 ítem 12

La institución cuenta con políticas y/o procedimientos para la aplicación de impuestos.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	7	16,3	16,3	16,3
	Casi Siempre	23	53,5	53,5	69,8
	Siempre	13	30,2	30,2	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 12 ítem 12

La institución cuenta con políticas y/o procedimientos para la aplicación de impuestos.



Fuente: Tabla N° 15 Interpretación:

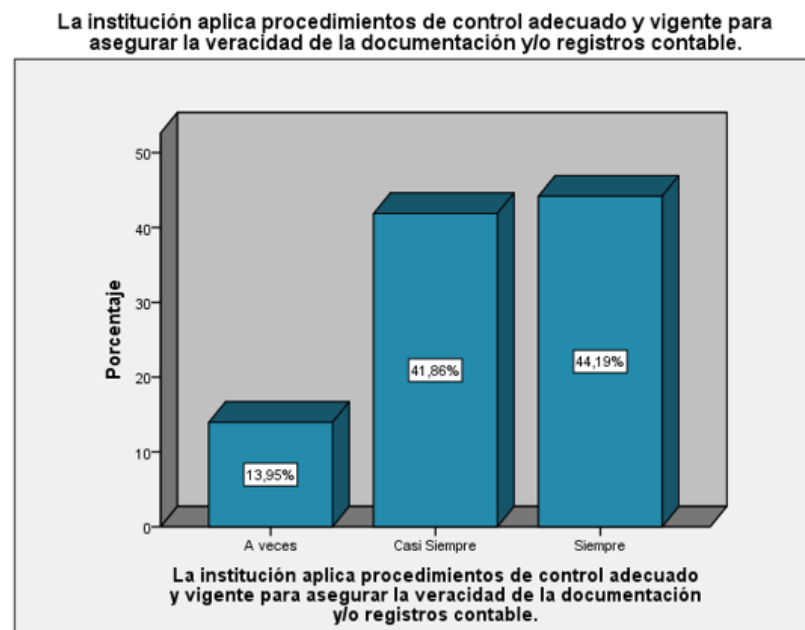
Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que un 53.5% casi siempre cuenta con los procedimientos y normativas para la aplicación de impuestos. Estos resultados nos muestran como las entidades bancarias tienen un manejo de políticas de aplicación de impuesto. El principal obstáculo de esta metodología radica en la factibilidad de contar con el recurso humano necesario para realizar la cantidad requerida de revisiones, para conocer si dieron cumplimiento tributario.

Tabla 16 ítem 13

La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y/o registros contable.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	6	14,0	14,0	14,0
	Casi Siempre	18	41,9	41,9	55,8
	Siempre	19	44,2	44,2	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 13 ítem 13



Fuente: Tabla N° 16 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que solo un 44.2% siempre aplican procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de los documentos y/o registro contables. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias aplican una base significativa de pruebas en esta clase de fraudes, ayudando a exponer rastros con la finalidad de revelar alguna red de estafa así como de blanqueo de activo.

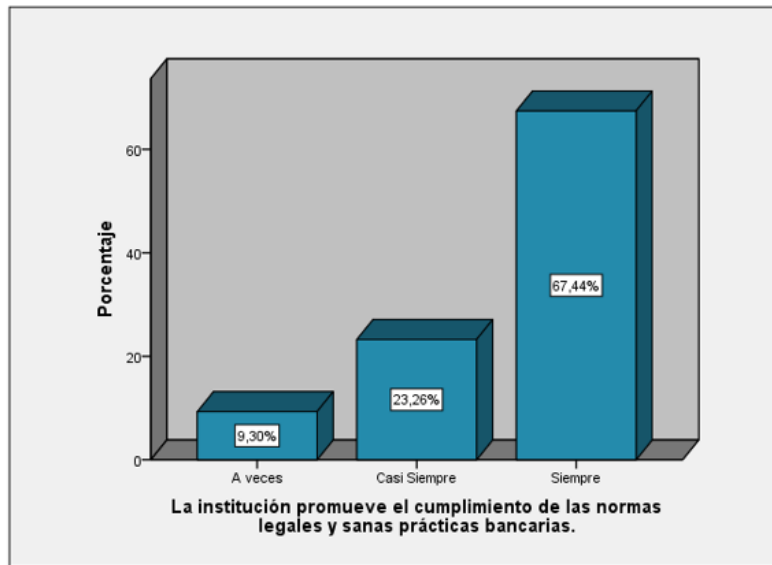
Tabla 17 ítem 14

La institución promueve el cumplimiento de las normas legales y sanas prácticas bancarias.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	9,3	9,3	9,3
	Casi Siempre	10	23,3	23,3	32,6
	Siempre	29	67,4	67,4	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 14 ítem 14

La institución promueve el cumplimiento de las normas legales y sanas prácticas bancarias.



Fuente: Tabla N° 18 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que un 67.4% siempre promueven las normas legales y sanas prácticas bancarias. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias aplican las NIFF, adoptándolo entre las alternativas más prudentes, así como informando de forma clara el hecho en el estado financiero, específicamente en las notas.

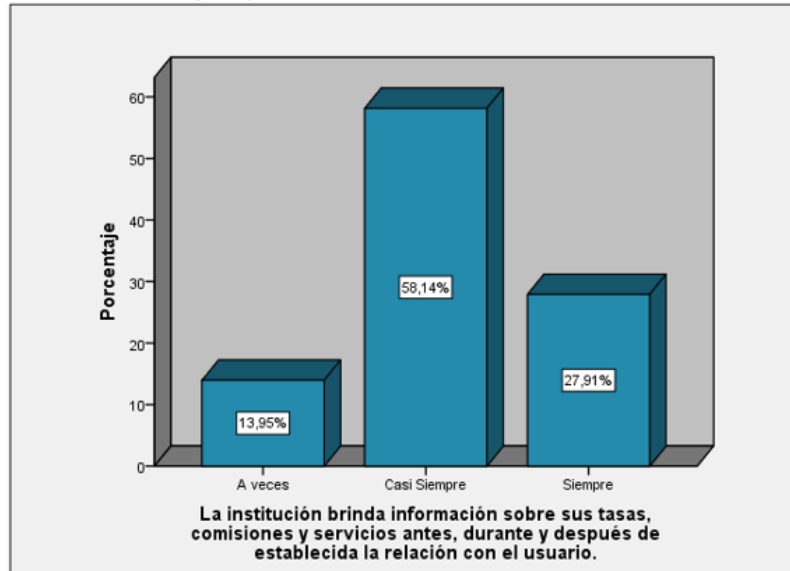
Tabla 18 ítem 15

La institución brinda información sobre sus tasas, comisiones y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	6	14,0	14,0	14,0
	Casi Siempre	25	58,1	58,1	72,1
	Siempre	12	27,9	27,9	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 15 ítem 15

La institución brinda información sobre sus tasas, comisiones y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario.



Fuente: Tabla N° 18 Interpretación:

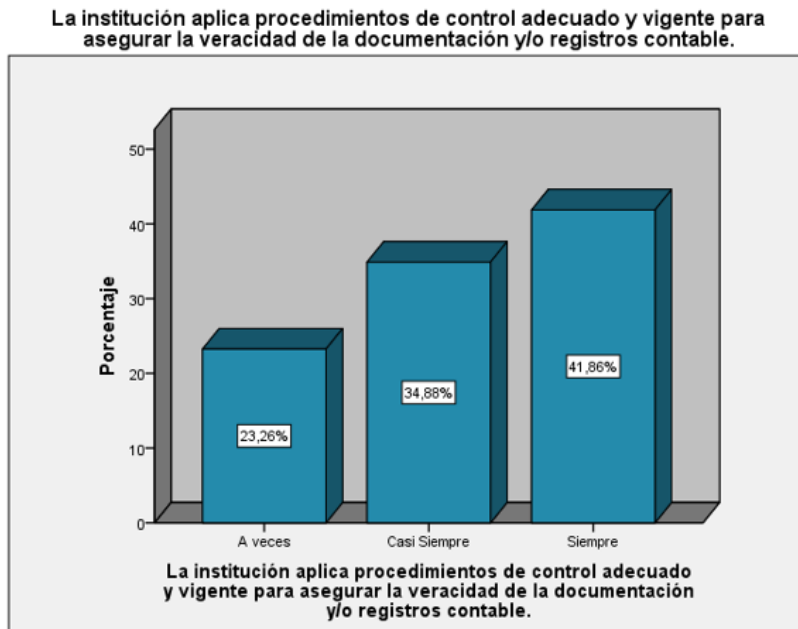
Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que un 58.1% casi siempre brindan información sobre sus tasas, comisiones y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias brindan una información adecuada a sus clientes sobre el servicio brindado.

Tabla 19 ítem 16

La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y/o registros contable.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	10	23,3	23,3	23,3
	Casi Siempre	15	34,9	34,9	58,1
	Siempre	18	41,9	41,9	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 16 ítem 16



Fuente: Tabla N° 19 Interpretación:

Del cuestionario aplicado a las entidades del sector bancario del distrito de Comas, año 2018, se obtiene que 41,9% aplican procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y o registros contables. Estos resultados nos muestran que las instituciones bancarias cuidan sus recursos evitando la malversación de activos.

3.4 Validación de Hipótesis

Prueba de normalidad

Se usó la prueba de normalidad para validar las hipótesis, con la finalidad de conocer el valor de la significancia, la cual debe ser pequeña para que se logre la aceptación de la hipótesis alternativa, asimismo se podrá establecer que distribución presenta cada variable y dimensión utilizado en el estudio.

Hay dos clases de prueba de normalidad, el Kolmogorov - Smimov el cual es utilizado en el caso de que la muestra es mayor a 50, mientras que el Shapiro - Wilk se adecúa a una muestra menor a 50. En este estudio el tamaño muestral es 43, por ello se utilizará la prueba Shapiro-Wilk; de acuerdo a ella si el valor de p es menos de 0.05, se va aceptar la hipótesis alterna (H_1) y se rechazará la hipótesis nula (H_0). En este caso se determina la anormalidad de los datos, por tanto se aplicará una prueba no paramétrica.

El análisis fue realizado a través del programa SPSS v22, donde el valor de p es igual a la significancia (Sig).

Tabla 20 Prueba de Normalidad

Gestión de riesgos

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
GESTIÓNDERIESGOS	,463	43	,000	,544	43	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

El valor de “p” para la variable gestión de riesgos es menos de 0,05, por tanto se debe emplear una prueba no paramétrica, ya que se establece una muestra anormal.

Tabla 21 Prueba de Normalidad

Recursos Humanos

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
RECURSOS HUMANOS	,496	43	,000	,475	43	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

El valor de “p” para la dimensión recursos humanos es menos de 0,05, por tanto se debe emplear una prueba no paramétrica, ya que se establece una muestra anormal.

Tabla 22 Prueba de Normalidad

Recursos Materiales

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
RECURSOS MATERIALES	,474	43	,000	,524	43	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

El valor de “p” para la dimensión recursos materiales es menos de 0,05, por tanto se debe emplear una prueba no paramétrica, ya que se establece una muestra anormal.

Tabla 23 Prueba de Normalidad

Fraude Contable

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
FRAUDE CONTABLE	,506	43	,000	,445	43	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

El valor de “p” para la variable fraude contable es menos de 0,05, por tanto se debe emplear una prueba no paramétrica, ya que se establece una muestra anormal.

Tabla 24 Prueba de Normalidad

Distorsión de Estados Financieros

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	,485	43	,000	,501	43	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

El valor de “p” para la dimensión distorsión de estados financieros es menos de 0,05, por tanto se debe emplear una prueba no paramétrica, ya que se establece una muestra anormal.

Tabla 25 Prueba de Normalidad

Estados Erróneos Intencionados

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS	,496	43	,000	,475	43	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

El valor de “p” para la dimensión estados erróneos intencionados es menos de 0,05, por tanto se debe emplear una prueba no paramétrica, ya que se establece una muestra anormal.

Correlación de Spearman

En este estudio se usó la Correlación de Spearman como prueba no paramétrica, considerado una escala cualitativa. A través de ésta prueba se podrá establecer la relación que existe entre las variables; además el nivel resultante del valor de correlación tiene un significado que se explica en la siguiente tabla:

Tabla 26 Correlación de Spearman

Magnitud de la Correlación	Significado
-1.00	Correlación negativa perfecta
-0.90	Correlación negativa fuerte
-0.75	Correlación negativa considerable
-0.50	Correlación negativa media
-0.10	Correlación negativa débil
0.00	Correlación nula
+0.10	Correlación positiva débil
+0.50	Correlación positiva media
+0.75	Correlación positiva considerable
+0.90	Correlación positiva muy fuerte
+1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia

Para aplicar la prueba estadística se utilizó el programa SPSS v22, considerado la validación tanto de hipótesis general como específicos.

Tabla 27 Correlación de Spearman

Hipótesis General

Gestión de Riesgos - Fraude Contable

Correlaciones				
			GESTIÓN DE RIESGOS	FRAUDE CONTABLE
Rho de Spearman	GESTIÓN DE RIESGOS	Coefficiente de correlación	1,000	,752**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	43	43
	FRAUDE CONTABLE	Coefficiente de correlación	,752**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	43	43

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente de correlación para la variable gestión de riesgos y fraude contable es 0.752 (75.2%), es decir, existe una correlación positiva considerable.

Tabla 28 Correlación de Spearman

Hipótesis Específica

Gestión de Riesgos – Distorsión de Estados Financieros

Correlaciones				
			GESTIÓN DE RIESGOS	DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
Rho de Spearman	GESTIÓN DE RIESGOS	Coefficiente de correlación	1,000	,878**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	43	43
	DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	Coefficiente de correlación	,878**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	43	43

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente de correlación entre distorsión de estados financieros y gestión de riesgos es 0.878 (87.8%), es decir, existe una correlación positiva considerable.

Tabla 29 Correlación de Spearman

Hipótesis Específica

Gestión de Riesgos – Estados erróneos Intencionados

Correlaciones				
			GESTIÓN DE RIESGOS	ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS
Rho de Spearman	GESTIÓN DE RIESGOS	Coefficiente de correlación	1,000	,815**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	43	43
	ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS	Coefficiente de correlación	,815**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	43	43

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

El coeficiente de correlación entre estados erróneos intencionados y gestión de riesgos es 0.815 (81.5%), es decir, existe una correlación positiva considerable.

Prueba de hipótesis general

H_0 : La gestión de riesgos no tiene relación con fraude contable en instituciones bancarias del distrito de comas en el año 2018.

H_1 : La gestión de riesgos tiene relación con fraude contable en instituciones bancarias del distrito de comas en el año 2018.

Tabla 30 Tabulación Cruzada

TABLA CRUZADA- GESTIÓN DE RIESGOS*FRAUDECONTABLE					
			FRAUDECONTABLE		Total
			MODERADO	ALTO	
GESTIÓN DE RIESGOS	REGULAR	Recuento	7	4	11
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	63,6%	36,4%	100,0%
		% dentro de FRAUDECONTABLE	100,0%	11,1%	25,6%
		% del total	16,3%	9,3%	25,6%
	MALA	Recuento	0	32	32
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	0,0%	100,0%	100,0%
		% dentro de FRAUDECONTABLE	0,0%	88,9%	74,4%
		% del total	0,0%	74,4%	74,4%
	Total	Recuento	7	36	43
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	16,3%	83,7%	100,0%
		% dentro de FRAUDECONTABLE	100,0%	100,0%	100,0%
		% del total	16,3%	83,7%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla cruzada que se realizó para la variable gestión de riesgos y fraude contable se demostró que del total de encuestados el 25.6% indica que la gestión de riesgos es regular en las instituciones bancarias por lo que el fraude contable es moderado en un 16.3% y 9.3% lo considera alto, por otro lado 74.4% dice que es mala la lo que muestra al mismo tiempo alto el fraude contable en los bancos del distrito de Comas.

Hipótesis específica 1

H_0 : La gestión de riesgos no tiene relación con distorsión de estados financieros en instituciones bancarias del distrito de Comas en el año 2018.

H_1 : La gestión de riesgos tiene relación con distorsión de estados financieros en instituciones bancarias del distrito de Comas en el año 2018.

Tabla 31 Tabulación Cruzada

TABLA CRUZADA GESTIÓN DE RIESGOS*DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS					
			DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS		Total
			SE CUMPLE PARCIALMENTE	SE CUMPLE	
GESTIÓN DE RIESGOS	REGULAR	Recuento	9	2	11
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	81,8%	18,2%	100,0%
		% dentro de DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	100,0%	5,9%	25,6%
		% del total	20,9%	4,7%	25,6%
	MALA	Recuento	0	32	32
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	0,0%	100,0%	100,0%
		% dentro de DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	0,0%	94,1%	74,4%
		% del total	0,0%	74,4%	74,4%
Total	Recuento	9	34	43	
	% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	20,9%	79,1%	100,0%	
	% dentro de DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	100,0%	100,0%	100,0%	
	% del total	20,9%	79,1%	100,0%	

Fuente: Elaboración propia

En la tabla cruzada que se realizó para la variable gestión de riesgos y la dimensión distorsión de estados financieros indicó que de total de encuestados el 25.6% tienen una regular gestión de riesgos mientras de los que el 4.7% cumple y 20.9% cumple parcialmente con la gestión por lo que la distorsión de estados financieros es moderado con un 74.4% cumple con una gestión de riesgo.

Hipótesis específica 2

H_0 : La gestión de riesgos no tiene relación con los estados erróneos intencionados en instituciones bancarias del distrito de comas en el año 2018.

H_1 : La gestión de riesgos no tiene relación con los estados erróneos intencionados en instituciones bancarias del distrito de comas en el año 2018.

Tabla 32 Tabulación Cruzada

TABLA CRUZADA GESTIÓN DE RIESGOS*ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS					
			ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS		Total
			MODERADO	ALTO	
GESTIÓN DE RIESGOS	REGULAR	Recuento	8	3	11
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	72,7%	27,3%	100,0%
		% dentro de ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS	100,0%	8,6%	25,6%
		% del total	18,6%	7,0%	25,6%
	MALA	Recuento	0	32	32
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	0,0%	100,0%	100,0%
		% dentro de ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS	0,0%	91,4%	74,4%
		% del total	0,0%	74,4%	74,4%
		% dentro de GESTIÓN DE RIESGOS	18,6%	81,4%	100,0%
		% dentro de ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS	100,0%	100,0%	100,0%
		% del total	18,6%	81,4%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla cruzada que se realizó para la variable gestión de riesgos y la dimensión estados erróneos intencionados indicó que del total encuestado el 18.6% tiene una gestión de riesgo moderado y un 7.0% alto en las entidades bancarias.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN

4.1 Discusión

En base al resultado observado en el estudio, se determina a continuación la discusión y su análisis respectivo.

Para la validación de cada instrumento se utilizó como prueba el Alpha de Crombach, tanto para gestión de riesgo y fraude contable, los cuales lograron un resultado de 0.845 y 0.879 correspondientemente, considerando 8 preguntas en cada una; asimismo se determina un nivel de fiabilidad de 95 %, donde el máximo valor del Alpha de Crombach es el que más se acerque a 1 y además que sea superior a 0,8, por lo que ello garantiza que la escala sea fiable, por tanto en este estudio se establece que el valor es mayor a 0,8, es decir, el instrumento se considera confiable.

1. De acuerdo al resultado estadístico obtenido, la gestión de riesgos se relaciona al fraude contable en las instituciones bancarias del distrito de Comas, ya que se utilizó la prueba Shapiro- Wilk para la hipótesis general, considerado un 95 % de nivel de fiabilidad, un 5% de margen de error y 16 grados de libertad, por lo que se establece el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna y se establece la existencia de correlación entre gestión de riesgo y el fraude contable de las instituciones bancarias, distrito de Comas, año 2018.
2. Del resultado obtenido para la hipótesis específico 1, se utilizó el estadístico Shapiro- Wilk, teniendo un 95 % de nivel de fiabilidad, un 5% de margen de error y 16 grados de libertad, por lo que se establece el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna y se establece la existencia de correlación entre gestión de riesgo y la distorsión de estados financieros de las instituciones bancarias, distrito de Comas, año 2018.

3. Del resultado obtenido para la hipótesis específico 2, se utilizó el estadístico Shapiro- Wilk, teniendo un 95 % de nivel de fiabilidad, un 5% de margen de error y 16 grados de libertad, por lo que se establece el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alterna y se establece la existencia de correlación entre gestión de riesgo y los estados erróneos intencionados, en instituciones bancarias, distrito de Comas, año 2018.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

Los resultados observados en este estudio permiten establecer a continuación las conclusiones:

1. De acuerdo al objetivo general planteado, se determina, que la gestión de riesgos se relaciona con el fraude contable de las instituciones bancarias del distrito de Comas, en el año 2018. Se concluyó que no se efectúa una adecuada evaluación del entorno, ni se determina técnicas teniendo en cuenta el riesgo potencial relacionado a cada alternativa, por lo que cuando se toma alguna decisión se desconoce de la eventual consecuencia positiva o negativa la cual puede cambiar la dirección de la circunstancia actual de la entidad.
2. Los fraudes contables en la instituciones bancarias se originan por un inadecuado sistema de control con la gestión de recursos y materiales estas estimaciones se efectuaron a través del seguimiento de los distintos riesgos de gestión, a los cuales se expone la entidad bancaria; dicho seguimiento o monitoreo es realizado mediante un sistema, el cual posibilita al analista del riesgo conseguir alarmas que analizan la condición de estrés ingresado, estableciendo luego un programa que ayude a hacer frente a los riesgos.
3. Se concluye respecto al objetivo específico 1, que la gestión de riesgo tiene relación con la distorsión de estados financieros en las instituciones bancarias del distrito de Comas en el año 2018. Pues se determinó que esta gestión faculta al analista de riesgo proyectar, por medio de la medición del riesgo realizando seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios, registrando los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajustes de diferencia, elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados y aplicando normas en todos los procedimientos para evitar la evasión de impuestos lo cual impactaría en la buena gestión de riesgo mitigando el riesgo contable del banco.

4. Se concluye respecto al objetivo específico 2, que la gestión de riesgo se relaciona con estados erróneos intencionados en las instituciones bancarias del distrito de Comas en el año 2018. Pues se determinó que esta gestión faculta al analista de riesgo, aplicar procedimientos de control para evitar la falsificación de documentos y/o registros contables, dar cumplimiento de las leyes con la finalidad de evitar una mala práctica de la normativa contable, brindar información sobre las tasas y comisiones de los servicios para evitar comisiones excesivas a los usuarios y monitorear las operaciones para evitar la malversación de activos, y así reducir los riesgos para el fraude de contable del banco.

CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES

6.1 Recomendaciones

Como solución a este estudio se presentan las siguientes sugerencias:

1. Se sugiere a los entes bancarios del distrito de Comas, implantar un sólido sistema de gestión de R.H., mediante la administración la cual coordine conjuntamente con el área contable con el propósito de disminuir algún fraude contable aplicando evaluaciones constantes a los promotores de servicios, para estimar el conocimiento de las políticas de gestión ,asegurando la efectividad de las operaciones, realizando seguimiento del soporte documental y monitoreando los procesos para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.
2. Se sugiere a las entidades bancarias realizar una gestión de recursos materiales implementando mecanismos de control dando mantenimiento a los programas operativos, actualizando y monitoreando los sistemas con el fin de obtener operaciones adecuadas, generando nuevas claves para el ingreso a la plataforma evitando el funcionamiento intermitente de las redes y controlando que las operaciones poco usuales tengan debida autorización, para evitar fallas de seguridad.
3. Se recomienda a los bancos que sean proactivos para disminuir alguna oportunidad de fraude, a través de la identificación y medición del riesgo fraudulento, considerando pautas con la finalidad de paliar los riesgos, por lo que es necesario implementar, identificar así como dar seguimiento al control interno preventivo adecuado. Asimismo se debe establecer la condición de estrés y un plan de emergencia con el propósito de tomar medidas frente a estos casos evitando los ingresos ficticios, ajustes de diferencia, gastos elevados y evasión de impuestos.

CAPÍTULO VII: REFERENCIAS

7.1 Referencias Bibliográficas

Angulo, E. (2012), "*Política Fiscal y Estratégica como Factor de Desarrollo de la Mediana Empresa Comercial Sinaloense Un Estudio de Caso*". Recuperado de: http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html

Araujo, Mayte, (2014). " *Gestión de Riesgos en las pequeñas y medianas del sector Metalmeccánico del municipio Maracaibo*". Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Universidad de Zulia. República Bolivariana de Venezuela.

Bodie (1998). *La administración de riesgo*. Recuperado de: <http://www.gestiopolis.com/canales2/finanzas/1/admonriego.htm>

Burgos Cruz, A. S., & Gutiérrez García, D. V. (2013). " *La Auditoria Tributaria Preventiva Y Su Impacto En El Riesgo Tributario En La Empresa Inversiones Padre Eterno Eirl Año Trujillo*. Recuperado de: Http://Repositorio.Upao.Edu.Pe/Bitstream/Upaorep/122/1/Burgos_Cruz_Alaxis_Auditoria_Tributaria.Pdf

Cano Andrea. (2012). *Estudio de corte Transversal*. Recuperado de <https://prezi.com/8wj4vmlf22mj/estudio-de-corte-transversal/>

Casale Giuseppe, (2012). *La Eficacia del Derecho del Trabajo y el papel de la Inspección de Trabajo*. Sociedad Internacional de Derecho del Trabajo y Seguridad Social. Chile

Fidias G. Arias (2012). *Proyecto de Investigación .Introducción a la metodología científica*. Sexta Edición Ampliada y Corregida. Editorial episteme, C.A.

García Benau, M. A., & Humphrey, C. (1994). *La auditoría y el fraude: Algunas consideraciones Internacionales*. Revista Española de Financiación y Contabilidad, 697-726.

Gonzalez, Ada, (2016). " *Gestión del Riesgo empresarial en la atención del cliente Caso de la empresa de transportes Mi Chaperito*". Facultad de Gestión y Alta Dirección. Pontificia Universidad Católica del Perú.

Gallager, B., Alberts, C., Barbour, (1997) E., Software Acquisition Risk Management Key Process Area (KPA) – A Guidebook Version 0.02, CMU/SEI-97-HB-002.

Hernández, W., et al. (2015), “*Procedimientos de Auditoria encaminados a detectar Factores del Riesgo de Fraude en el área de efectivo y equivalente de efectivo de las empresas dedicadas al servicio de envío de encomiendas*”. El Salvador, Centroamérica.

Hernández, Fernández y Baptista. (2001) *Metodología de la Investigación*. Editorial Mc Graw Hill. México.

Klein, A. (2015, Enero 20). Beneficios de la Gestión Documental para el área de Recursos Humanos. [Blog] *Gestión Documental*. Recuperado de: <https://www.docpath.com/art-human-resources-document-management-system/?lang=es>

Miller, R. (1997), Quality and Risk Management. Spring 1997 Term Paper

Mejía C., Ruiz, H., (2016). ” *Influencia de la Aplicación de la Metodología de Gestión de Riesgos Empresariales en el nivel de Riesgos operativos del proceso de Gestión de compras en una empresa Agroindustrial Trujillana*”. Facultad de Ingeniería. Universidad Nacional de Trujillo.

Melgar Ruth, (2016), *La Auditoria Forense y los Procedimientos Metodológicos como Instrumento de Prueba en la Detección del Lavado de Activos y la corrupción en las Entidades Financieras de la Región de Ayacucho* Universidad Católica los Ángeles Chimbote.

Maniola, Oscar, (2017), “*Reconocimiento de los efectos de los fraudes y la corrupción subyacente en los hechos económicos que se reflejan en los Estados Contables Encuestas y Contribuciones*”. Universidad de Buenos Aires.

Navarro Francisco. (2014, Febrero 13). *Recursos Humanos y Prevención de Riesgos Laborales*. Recuperado de <https://revistadigital.inesem.es/gestion-integrada/los-recursos-humanos-y-la-prevencion-de-riesgos-laborales/>

Rabazo Aurora, (2017). *El Fraude Contable: una evidencia empírica*. Universidad de Extremadura. España

Rivero, Paulino, (2017). “*Diseño de un modelo de Gestión del Riesgo aplicado a una empresa manufacturera de autopartes*”. Unidad Profesional Interdisciplinaria de Ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas. Instituto Politécnico Nacional, México.

Rodríguez, Ivan (2014, Noviembre 28). *Que es el riesgo operativo [Blog]*. Recuperado de: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3101-que-es-el-riesgo-operativo>

Rowe (1977). *Evaluación del riesgo*. Recuperado de: <http://www.bvsde.paho.org/bvsacd/eco/040067/040067-025.pdf>

Salinas Oscar Javier. (2001, Abril 20). *Políticas de recursos humanos*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/politicas-recursos-humanos/>

Salvador Albert, (2016). *Interno Indicador de Fraude Interno Capitulo 4, Ámbito Operativo* Recuperado de: <https://fraudeinterno.wordpress.com/2016/08/30/indicadores-de-fraude-interno-capitulo-v-ambito-operativo/>

Sánchez C, José A. (2008). *La importancia del desarrollo organizacional en una Institución Pública de Educación Superior. Facultad de Contaduría y Administración. Universidad Autónoma Benito Juárez de Oaxaca*.

Tafur, E. (2017), “*Control de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Gestión Financiera de la Empresas Procesadoras de Té en Lima Metropolitana 2014-2016*”. Facultad de Ciencias Contable, Económicas y Financieras.

Valencia, Daniel, (2016), “*Auditoria Forense una Herramienta para combatir la Corrupción*”. Universidad Autónoma del Estado de México.

Vicente Pavon, Alonso (2012, Junio 05). *Contabilidad Avanzada. Fraude Contable. [Blog.]* Recuperado de <https://www.eoi.es/blogs/vicentepavon/2012/06/05/contabilidad-avanzada-fraude-contable/>

Zabiski Duardo Erol. (2007, Marzo 17). *Proceso de planificación y programación del mantenimiento*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/proceso-de-planificacion-y-programacion-del-mantenimiento/>

CAPÍTULO VIII: ANEXOS

8.1 Anexos

Anexo 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA

GESTION DE RIESGO Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRIO DE COMAS EN EL AÑO 2018

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
GENERAL	GENERAL	GENERAL			
¿Cuál es el nivel de relación entre Gestión de Riesgo y Fraude Contable, en Instituciones Bancarias del Distrito de Comas, en el año 2018?	Determinar el nivel de relación entre Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.	Existe relación entre Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.	Gestión de Riesgos	<p>Políticas de Gestión de Personal</p> <p>Riesgos implícitos en los puestos de trabajo.</p> <p>Seguimiento de soporte documental.</p> <p>Inspección de trabajo</p> <p>Mantenimiento inadecuado de los programas</p> <p>Sistemas Obsoletos</p> <p>Funcionamiento intermitente de las redes.</p> <p>Controles ineficaces fallas de seguridad.</p>	<p>Enfoque Cuantitativo</p> <p>Tipo Básica</p> <p>Nivel Descriptivo Correlacional</p> <p>Diseño No Experimental</p> <p>Corte Transversal</p> <p>Variable 1: Gestión de Riesgo</p> <p>Dimensión 1: Recursos Humanos</p> <p>Dimensión 2: Recursos Materiales</p> <p>Variable 2: Fraude Contable</p> <p>Dimensión 3: Distorsión de Estados Financieros</p> <p>Dimensión 4: Estados erróneos intencionados</p>
ESPECIFICO	ESPECÍFICO	ESPECIFICO			
¿Cuál es la relación entre Gestión de Riesgos y Distorsión de Estados Financieros en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018?	Determinar la relación entre Gestión de Riesgos y Distorsión de Estados Financieros en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.	Existe relación entre Gestión de Riesgos y Distorsión de Estados Financieros en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.	Fraude Contable	<p>Ingresos ficticios</p> <p>Ajustes de diferencias</p> <p>Gastos elevados</p> <p>Evasión de impuestos</p> <p>Falsificación de documentos y/o Registros contables</p> <p>Mala aplicación de Normas contables</p> <p>Comisiones excesivas</p> <p>Malversación de activos</p>	
ESPECIFICO	ESPECIFICO	ESPECIFICO			
¿Cuál es la relación entre Gestión de Riesgos y Estados erróneos intencionados en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018?	Determinar la relación entre Gestión de Riesgos y Estados erróneos intencionados en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.	Existe relación entre Gestión de Riesgos y Estados erróneos intencionados en Instituciones Bancarias, del Distrito de Comas, en el año 2018.			

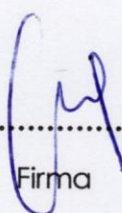
	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	--	---

Yo, **ALVAREZ LOPEZ ALBERTO**, docente de la Facultad DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la Universidad César Vallejo **SEDE LIMA NORTE**, revisor(a) de la tesis titulada

"GESTIÓN DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS EN EL AÑO 2018" de la estudiante Cinthia Juliana Bailetti Zuñiga, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 11% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Los olivos, 10 de Diciembre del 2018


.....
Firma


ALVAREZ LOPEZ ALBERTO

DNI: 10690346

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

ev.turnitin.com/app/carta/es/?ro=103&o=1235461952&lang=es&s=1&u=1088032488

feedback studio "Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias, distrito de Comas, Año 2018" /0 1 de 1



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Gestión de Riesgos y Fraude Contable en Instituciones Bancarias,
distrito de Comas, Año 2018"

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:
Cynthia Juliana Bailetti Zúñiga

ASESOR:
Mg. Alberto Álvarez López

Resumen de coincidencias

11 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4 %
2	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	3 %
3	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %
4	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %
5	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	<1 %

CP 10690346

Página: 1 de 77 Número de palabras: 12635 Text-only Report | High Resolution **Activado**

09:54 p. m.
16/12/2019

Anexo 04 **FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LA TESIS**



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"**

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

BAIETTI ZURIGA CINTHIA JULIANA
 D.N.I. : 45528271
 Domicilio : JR. HIPOLITO UNANUE 305 - SAN AGUSTIN - EDNAS
 Teléfono : Fijo 418-6227 Móvil 934205460
 E-mail : baietti.cj@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : CIENCIAS EMPRESARIALES
 Escuela : CONTABILIDAD
 Carrera : CONTABILIDAD
 Título : CONTADOR PÚBLICO

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado :
 Mención :

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

BAIETTI ZURIGA CINTHIA JULIANA

Título de la tesis:

GESTIÓN DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES
 BANCARIAS, DISTRITO DE EDNAS, AÑO 2018

Año de publicación : 2018

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



Firma :

Fecha : 03-01-2020

Anexo 05 AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

ESUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD.

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

BAILETTI LINDIEGA CANTUZA JULIANA

INFORME TÍTULADO:

GESTIÓN DE RIESGO y FRAUDE CONTABLE
EN INSTITUCIONES BANCARIAS, DISTRITO DE
COMAS, AÑO 2018

PARA OBTENER EL TITULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 10 de DICIEMBRE 2018

NOTA O MENCIÓN: 15



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACION

**DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE
MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS**

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: DR. Ibarra Fretell Walter Gregorio

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré al Título de Contador Público.

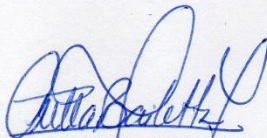
El título nombre de mi proyecto de investigación es: GESTION DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS EN EL AÑO 2018, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Apellidos y nombre
Bailetti Zuñiga Cinthia Juliana
D.N.I: 45528271

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Orihuela Ríos, Natividad Carmen

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré al Título de Contador Público.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: GESTION DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS EN EL AÑO 2018, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Apellidos y nombre
Bailetti Zuñiga Cinthia Juliana
D.N.I: 45528271

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señorita: Mg. Nancy Margot Esquives Chunga

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré al Título de Contador Público.

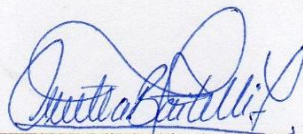
El título nombre de mi proyecto de investigación es: GESTION DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS EN EL AÑO 2018, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma
Apellidos y nombre
Bailetti Zuñiga Cinthia Juliana
D.N.I: 45528271

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable independiente:

GESTION DE RIESGOS

Es un procedimiento que consiste en planificar, organizar, dirigir y controlar el recurso humano y material de un ente económico, teniendo como finalidad disminuir mínimamente el riesgo o incertidumbre del ente. (Wallace, Oliveira, 2017).

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1

RECURSOS HUMANOS

Dimensión 2

RECURSOS MATERIALES

Variable dependiente:

FRAUDE CONTABLE

El informe financiero fraudulento es definido de acuerdo a al informe Treadway como un comportamiento intencionado o descuidado por un acto u omisión, el cual termina en la alteración del estado financiero. Consiste en manipular, falsificar o alterar un documento o registro contable, o realizar un informe erróneo intencionado u omitir cierto monto, teniendo como ejemplo, la presentación de un rendimiento inexistente (García Benau & Humphrey, 94).

Dimensiones de las variables:

Dimensión 4

DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Dimensión 5

ESTADOS ERRÓNEOS INTENCIONADOS

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES
Variable 1: GESTION DE RIESGOS

Dimensiones	indicadores	ítems	Niveles o rangos
RECURSOS HUMANOS	POLITICAS DE GESTION DE PERSONAL	La institución realiza evaluaciones sorpresivas a los empleados, para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos	A- NUNCA B- CASI NUNCA C- A VECES D- CASI SIEMPRE E- SIEMPRE
	RIESGOS IMPLICITOS EN LOS PUESTOS DE TRABAJO	La institución evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones	
	SEGUIMIENTO DE SOPORTE DOCUMENTAL	La institución realiza constantemente el monitoreo de los procesos operativos.	
	INSPECCION DE TRABAJO	La Institución aplica programas para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.	
RECURSOS MATERIALES	MATENIMIENTO INADECUADO DE LOS PROGRAMAS	La institución implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgo para verificar el adecuado funcionamiento de los programas.	A- NUNCA B- CASI NUNCA C- A VECES D- CASI SIEMPRE E- SIEMPRE
	SISTEMAS OBSOLETOS	La institución mantiene actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema.	
	FUNCIONAMIENTO INTERMITENTE DE LAS REDES	Se generan de manera constante nuevas claves, para el ingreso a plataformas y el funcionamiento de las transacciones.	
	CONTROLES INEFICACES FALLAS DE SEGURIDAD	La institución controla que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los movimientos realizados.	

Variable 2: FRAUDE CONTABLE

Dimensiones	indicadores	ítems	Niveles o rangos
DISTORSION DE ESTADOS FINANCIEROS	INGRESOS FICTICIOS	La institución realiza seguimiento a las operaciones para prevenir procesos inadecuados.	A- NUNCA B- CASI NUNCA C- A VECES D- CASI SIEMPRE E- SIEMPRE
	AJUSTES DE DIFERENCIA	La institución registra los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente.	
	GASTOS ELVADOS	La institución sustenta los gastos elaborando informes mensuales.	
	EVASION DE IMPUESTOS	La institución cuenta con políticas y/o procedimientos de para la aplicación de impuestos.	
ESTADOS ERRONEOS INTENCIONADOS	FALSIFICACION DE DOCUMENTOS Y/O REGISTROS CONTABLES	La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación.	A- NUNCA B- CASI NUNCA C- A VECES D- CASI SIEMPRE E- SIEMPRE
	MALA APLICACION DE NORMAS CONTABLES	La institución promueve el cumplimiento de las normas legales y sanas prácticas bancarias.	
	COMISIONES EXCESIVAS	La institución brinda información sobre sus tasas, tarifas y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario.	
	MALVERSACION DE ACTIVOS	La institución monitorea las transferencias y envíos secuenciales de una persona a varias personas.	

Fuente: Elaboración Propia

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE; "GESTION DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS EN EL AÑO 2018".

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1							
1	RECURSOS HUMANOS							
a	La institución realiza evaluaciones sorpresivas a los empleados, para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos de la política de gestión.	✓		✓		✓		
b	La institución evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones disminuyendo los riesgos implícitos.	✓		✓		✓		
c	La institución realiza constantemente seguimiento al soporte documental y el monitoreo de los procesos operativos.	✓		✓		✓		
d	La institución aplica inspección a los programas de trabajo para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 2	Si	No	Si	No	Si	No	
2	RECURSOS MATERIALES							
a	La institución implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgo para verificar el adecuado funcionamiento de los programas.	✓		✓		✓		
b	La institución mantiene actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema para su mejor funcionamiento.	✓		✓		✓		
c	Se generan de manera constante nuevas claves para el ingreso a plataformas, y se puedan realizar transacciones con un adecuado funcionamiento en las redes.	✓		✓		✓		
d	La institución controla que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los controles de seguridad y los movimientos realizados.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 3	Si	No	Si	No	Si	No	
3	DISTORCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS							
a	La institución realiza seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios.	✓		✓		✓		
b	La institución registra los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajustes de diferencia.	✓		✓		✓		
c	La institución sustenta los gastos elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados.	✓		✓		✓		
d	La institución cuenta con políticas y/o procedimientos para la aplicación de impuestos.	✓		✓		✓		
	DIMENSION 4	Si	No	Si	No	Si	No	
4	ESTADOS ERRONEOS INTENCIONADOS							
a	La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y/o registros contable.	✓		✓		✓		
b	La institución promueve el cumplimiento de las normas legales y sanas prácticas bancarias.	✓		✓		✓		
c	La institución brinda información sobre sus tasas, comisiones y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario.	✓		✓		✓		
d	La institución monitorea las transferencias de efectivo y envíos secuenciales de una persona a varias personas.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** **Aplicable después de corregir** **No aplicable**

Apellidos y nombres del juez validador: José Frete, Walter

DNI: 06098355

Especialidad del validador: DR. CONTABILIDAD

26 de 10 del 2018

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE; "GESTION DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS EN EL AÑO 2018".

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1							
1	RECURSOS HUMANOS							
a	La institución realiza evaluaciones sorpresivas a los empleados, para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos de la política de gestión.	✓		✓		✓		
b	La institución evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones disminuyendo los riesgos implícitos.	✓		✓		✓		
c	La institución realiza constantemente seguimiento al soporte documental y el monitoreo de los procesos operativos.	✓		✓		✓		
d	La institución aplica inspección a los programas de trabajo para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 2	Si	No	Si	No	Si	No	
2	RECURSOS MATERIALES							
a	La institución implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgo para verificar el adecuado funcionamiento de los programas.	✓		✓		✓		
b	La institución mantiene actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema para su mejor funcionamiento.	✓		✓		✓		
c	Se generan de manera constante nuevas claves para el ingreso a plataformas, y se puedan realizar transacciones con un adecuado funcionamiento en las redes.	✓		✓		✓		
d	La institución controla que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los controles de seguridad y los movimientos realizados.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 3	Si	No	Si	No	Si	No	
3	DISTRIBUCION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS							
a	La institución realiza seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios.	✓		✓		✓		
b	La institución registra los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajustes de diferencia.	✓		✓		✓		
c	La institución sustenta los gastos elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados.	✓		✓		✓		
d	La institución cuenta con políticas y/o procedimientos para la aplicación de impuestos.	✓		✓		✓		
	DIMENSION 4	Si	No	Si	No	Si	No	
4	ESTADOS ERRONEOS INTENCIONADOS							
a	La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y/o registros contable.	✓		✓		✓		
b	La institución promueve el cumplimiento de las normas legales y sanas prácticas bancarias.	✓		✓		✓		
c	La institución brinda información sobre sus tasas, comisiones y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario.	✓		✓		✓		
d	La institución monitorea las transferencias de efectivo y envíos secuenciales de una persona a varias personas.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador ORIHUELA RIOS, NATIVIDAD

DNI: 07402319

Especialidad del validador: CONTADOR PÚBLICO - Mg. en MBA

26 de 10 del 2018

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE; "GESTION DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS EN EL AÑO 2018".

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1							
1	RECURSOS HUMANOS							
a	La institución realiza evaluaciones sorpresivas a los empleados, para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos de la política de gestión.	✓		✓		✓		
b	La institución evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones disminuyendo los riesgos implícitos.	✓		✓		✓		
c	La institución realiza constantemente seguimiento al soporte documental y el monitoreo de los procesos operativos.	✓		✓		✓		
d	La institución aplica inspección a los programas de trabajo para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 2	Si	No	Si	No	Si	No	
2	RECURSOS MATERIALES							
a	La institución implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgo para verificar el adecuado funcionamiento de los programas.	✓		✓		✓		
b	La institución mantiene actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema para su mejor funcionamiento.	✓		✓		✓		
c	Se generan de manera constante nuevas claves para el ingreso a plataformas, y se puedan realizar transacciones con un adecuado funcionamiento en las redes.	✓		✓		✓		
d	La institución controla que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los controles de seguridad y los movimientos realizados.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 3	Si	No	Si	No	Si	No	
3	DISTROION DE LOS ESTADOS FIANCIEROS							
a	La institución realiza seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios.	✓		✓		✓		
b	La institución registra los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajustes de diferencia.	✓		✓		✓		
c	La institución sustenta los gastos elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados.	✓		✓		✓		
d	La institución cuenta con políticas y/o procedimientos para la aplicación de impuestos.	✓		✓		✓		
	DIMENSION 4	Si	No	Si	No	Si	No	
4	ESTADOS ERRONEOS INTENCIONADOS							
a	La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y/o registros contable.	✓		✓		✓		
b	La institución promueve el cumplimiento de las normas legales y sanas prácticas bancarias.	✓		✓		✓		
c	La institución brinda información sobre sus tasas, comisiones y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario.	✓		✓		✓		
d	La institución monitorea las transferencias de efectivo y envíos secuenciales de una persona a varias personas.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [X] **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador: Esquivel Chunga Nancy Marcel

DNI: 08510968

Especialidad del validador: Mg. Economista - Contador Público Colegiado Cuzco

30.de10.del 2018

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión




Firma del Experto Informante.

COMAS
Florece

FORMULARIO



 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE COMAS FORMULARIO	SOLICITUD DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA (Texto Único Ordenado de la Ley N° 27806, Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, aprobado por Decreto Supremo N° 043-2003-PCM)	N° DE REGISTRO

I. FUNCIONARIO RESPONSABLE DE ENTREGAR LA INFORMACIÓN:

PEDRO GUTIERRES REYES

II. DATOS DEL SOLICITANTE:

APELLIDOS Y NOMBRES / RAZÓN SOCIAL <i>BAILLETTI LUNIGA CINTHIA JULIANA</i>		DOCUMENTO DE IDENTIDAD 45528271	
DOMICILIO			
AVICALLE (R/PSJ.) <i>TORIBIO RODRIGUEZ HERRERA</i>	DPTO./INT. 215-9	DISTRITO COMAS	URBANIZACIÓN SAN AGUSTIN
PROVINCIA LIMA	DEPARTAMENTO LIMA	CORREO ELECTRÓNICO bailettej@gmail.com	TELÉFONO 413-6227 - 934205460

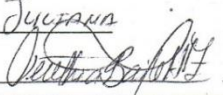
III. INFORMACIÓN SOLICITADA:

REQUIERO INFORMACIÓN ACERCA DE LA POBLACIÓN DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS Y/O FINANCIERAS QUE SE ENCUENTRAN EN EL DISTRITO DE COMAS.

IV. DEPENDENCIA DE LA CUAL SE REQUIERE LA INFORMACIÓN:

V. FORMA DE ENTREGA DE LA INFORMACIÓN (marcar con una "X")

COPIA SIMPLE	<input type="checkbox"/>	CD	<input type="checkbox"/>	CORREO ELECTRÓNICO	<input type="checkbox"/>	OTRO	<input type="checkbox"/>
--------------	--------------------------	----	--------------------------	--------------------	--------------------------	------	--------------------------

APELLIDOS Y NOMBRES <i>BAILLETTI LUNIGA</i>	OBSERVACIONES:
FIRMA 	

NOTA: PRESENTAR EN ORIGINAL Y COPIA

Miguel Saldaña
ALCALDE

Todos a Instagram!



"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"

Comas, 29 de octubre del 2018

Carta N° 1113-2018-TRANSPARENCIA-SG/MC

Señor(a):
BAILETTI ZUÑIGA CINTHIA JULIANA
JR. TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA N° 215 -- INTERIOR 9 -- URBANIZACION SAN AGUSTIN
DISTRITO DE COMAS
T. 934205460

REF. EXP. 38433-2018
ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.

De mi consideración:

Es grato dirigirme a usted, a fin de saludarle muy cordialmente en nombre del Alcalde Dr. Miguel Ángel Saldaña Reátegui y el mío propio; y a la vez comunicarle:

Que, a fin de dar atención a su solicitud presentada con el expediente de la referencia se solicita a usted el pago de S/ 0.30 centavos, al amparo de lo establecido en el Texto Único de Procedimientos Administrativos (TUPA) de la Municipalidad Distrital de Comas, aprobado mediante Ordenanza N° 544/MC y ratificado mediante Acuerdo de Concejo N° 325-MML, donde se establece el pago S/ 0.10 por el pago del derecho de trámite a) Copia A4 por unidad, respecto al Acceso a la Información Pública que posea o produzca la Municipalidad.

Posterior a ello deberá apersonarse a Secretaria General de la Municipalidad Distrital de Comas, con el voucher correspondiente para coordinar la entrega de la información requerida.

Que, de no haber respuesta alguna del administrado y al amparo de la VI. DISPOSICIÓN ESPECÍFICA - 6.2 ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA - ARCHIVO DE LA SOLICITUD DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA de la Directiva N° 02-2015-SGGP-GPPR/MC "Transparencia y Acceso a la Información Pública en la Municipalidad Distrital de Comas", aprobada mediante Resolución de Alcaldía N° 1604-2015-A/MC del 18 de Setiembre del 2015, la solicitud será archivada "si el solicitante incumple con cancelar el costo de reproducción o habiendo cancelado dicho monto no requiere su entrega dentro del plazo de 30 días calendarios contados a partir de la puesta a disposición de la liquidación o información según corresponda."

Hago propicia la ocasión para expresarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE COMAS
SECRETARÍA GENERAL
César Eduardo Céspedes Bazán
Abog. CÉSAR EDUARDO CÉSPEDES BAZÁN
SECRETARÍA GENERAL (G)

Municipalidad Distrital de Comas
Sub Gerencia de Tesorería
RUC: 20168737565

Recibo: 810100119619

Código: 1

Nombre: BAILETTI ZUÑIGA CINTHIA
JULIANA

Descrip.	Total
ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA QUE POSEA O PRODUZCA LA MUNICIPALIDAD a) Copia A4 (por unidad) /ª	0.30
TOTAL	0.30

Fecha: 2018-11-05 08:49:06

Cajero: SALZAMORAS

RELACION DE INSTITUCIONES FINANCIERA Y/O BANCARIAS

ADMINISTRADO	UBICACIÓN	GIRO DEL NEGOCIO	Nº Lic.	Año
MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	Av. REVOLUCION N°: 1331 A.H. COLLIQUE II ZONA	AGENCIA BANCARIA.		0
CREDISCOTIA FINANCIERA S.A.	Av. CHACRA CERRO Lt: 115 EX - FUNDO CHACRA CERRO	AGENCIA BANCARIA	002918	2017
CREDISCOTIA FINANCIERA S.A.	Av. CHACRA CERRO Lt: 115 EX - FUNDO CHACRA CERRO	AGENCIA BANCARIA		2017
CREDISCOTIA FINANCIERA S.A.	Av. CHACRA CERRO N°: ZONA C Lt: 115 EX - FUNDO CHACRA CERRO	AGENCIA BANCARIA		2017
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU-INTERBANK	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 7091-7095 Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA BANCARIA.		2017
COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 7869 - 7873 Urb. POPULAR SAN JUAN BAUTISTA I ETAPA	AGENCIA BANCARIA	001322	2017
BANCO DE CREDITO DEL PERU	Jr. NICARAGUA N°: 105 - 2DO PISO Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA - OFICINAS	001317	2017
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	AV. CHACRA CERRO Lt: 115 EX - FUNDO CHACRA CERRO	AGENCIA BANCARIA	001219	2016
BANCO DE CREDITO DEL PERU	Av. TUPAC AMARU N°: 4929 (ANTES 991 999) Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	001134	2016
MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	Av. UNIVERSITARIA NORTE Mz: P Lt: 13 Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA BANCARIA	000987	2016
BANCO DE CREDITO DEL PERU	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 6816 Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA BANCARIA		2016
BANCO DE CREDITO DEL PERU	Av. TUPAC AMARU N°: 5185 Urb. POPULAR SAN JUAN BAUTISTA I ETAPA	AGENCIA BANCARIA	17729	2016
MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	Av. REVOLUCION N°: 1331 A.H. COLLIQUE II ZONA	AGENCIA BANCARIA	16611	2015
BANCO CENCOSUD S.A.	Av. BELAUDE OESTE N°: 980 Mz: E Lt: 01 Urb. EL RETABLO I ETAPA	OFICINA ADMINISTRATIVA BANCARIA	17275	2016
BANCO CENCOSUD S.A.	Av. BELAUDE OESTE N°: 980 Urb. EL RETABLO I ETAPA	OFICINA ADMINISTRATIVA BANCARIA		2016
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU-INTERBANK	Av. TUPAC AMARU N°: 1029 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	16900	2015
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU-INTERBANK	Av. TUPAC AMARU N°: 1029 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA		2015
BANCO CENCOSUD S.A.	Av. BELAUDE OESTE N°: 980 Mz: E Lt: 01 Urb. EL RETABLO	OFICINA ADMINISTRATIVA BANCARIA	16857	2015
MIBANCO, BANCO DE MICROEMPRESA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 6106 URB. REPARTICION	AGENCIA BANCARIA	16818	2015
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	AV. CHACRA CERRO Lt: 115 EX - FUNDO CHACRA CERRO	AGENCIA BANCARIA.	1677	2015
MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	Av. REVOLUCION N°: 1331 A.H. COLLIQUE II ZONA	AGENCIA BANCARIA		2015
MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3861 Urb. SAN AGUSTIN	AGENCIA BANCARIA		2015
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 5069 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	15995	2015
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	AV CHACRA CERRO Lt: 115 EX - FUNDO CHACRA CERRO	AGENCIA BANCARIA		2014
SCOTIABANK PERU S.A.A.	Av. VICTOR A. BELAUDE (OESTE) N°: 467 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA BANCARIA	5187	2009
BANCO DE CREDITO DEL PERU	Av. VICTOR A. BELAUDE (OESTE) N°: 413 - 415 Urb. HUAQUILLAY 2 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	13211	2013
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 6002 Urb. REPARTICION	AGENCIA BANCARIA	13109	2013
BANCO CONTINENTAL	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 10583 Urb. SAN FELIPE II ETAPA	AGENCIA BANCARIA	10041	2013
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 10583 - 1RO Y 2DO. P Urb. SAN FELIPE II ETAPA	AGENCIA BANCARIA	12670	2013
BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 6002 Urb. REPARTICION	AGENCIA BANCARIA	7818	2013
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 6002 Urb. REPARTICION	AGENCIA BANCARIA		2013
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU-INTERBANK	Av. TUPAC AMARU N°: 3860 Urb. LA PASCANA	AGENCIA BANCARIA	7308	2013
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	Av. CHACRA CERRO Lt: 115 EX - FUNDO CHACRA CERRO	AGENCIA BANCARIA	610	2013
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 5069 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	12231	2013

BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 5069 (ANTES 1175) Mz: R Lt: 013 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	6701	2013
BANCO RIPLEY PERU S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3900 Urb. LA PASCANA	AGENCIA BANCARIA	11774	2012
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU S.A.A. - INTERBANK	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 7091 - 7095 Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA BANCARIA	11433	2012
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU S.A.A. - INTERBANK	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 7091-7095-7099 (1°-2° Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA BANCARIA		2012
BANCO CENCOSUD S. A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3900 Urb. LA PASCANA	AGENCIA BANCARIA (SIN OCUPACIÓN DE LA VÍA	11413	2012
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 7103 Mz: H Lt: 22 Urb. EL RETABLO	AGENCIA BANCARIA (SIN OCUPACIÓN DE LA VÍA	11164	2012
BANCO AZTECA DEL PERU S.A.	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 7025 Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA BANCARIA	10976	2012
BANCO DE CREDITO DEL PERU	Av. TUPAC AMARU Mz: A Lt: 16-17 Urb. LA PASCANA	AGENCIA BANCARIA (SIN OCUPACIÓN DE LA VÍA	11032	2012
BANCO FINANCIERO DEL PERU	Av. TUPAC AMARU N°: 695 - 697 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	3461	2012
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 1405 Mz: H.Lt: 22 Urb. EL RETABLO	AGENCIA BANCARIA (SIN OCUPACIÓN DE LA VÍA	10652	2012
BANCO FINANCIERO DEL PERU	Av. TUPAC AMARU N°: 6070-6074 URB. REPARTICION	AGENCIA BANCARIA (SIN OCUPACIÓN DE LA VÍA	10484	2012
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU - INTERBANK	Av. TUPAC AMARU N°: 3860 Urb. LA PASCANA	AGENCIA BANCARIA	7308	2010
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 10583 - 1ER Y 2DO PI Urb. SAN FELIPE II ETAPA	AGENCIA BANCARIA	10041	2011
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 6002 Urb. REPARTICION	AGENCIA BANCARIA	7818	2010
CMAC PIURA S.A.C.	Av. TUPAC AMARU N°: 6424 Mz: G Lt: 13 Urb. LA PASCANA	AGENCIA BANCARIA	6904	2010
BBVA BANCO CONTINENTAL	Av. TUPAC AMARU N°: 5069 (ANTES 1175) Mz: R Lt: 013 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	6701	2010
CMAC-HUANCAYO S.A.	Av. VICTOR A. BELAUNDE OESTE N°: 0348 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA BANCARIA	6261	2009
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	Av. TUPAC AMARU N°: 1953-1955 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA BANCARIA	6007	2009
BANCO FINANCIERO DEL PERU S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 1119 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	MODULO BANCARIO	5847	2009
BANCO DEL TRABAJO	Av. VICTOR A. BELAUNDE (OESTE) N°: 0201 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA BANCARIA	14840	2009
BANCO DEL TRABAJO	Av. TUPAC AMARU N°: 1101 Mz: R Lt: 008 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	14263	2009
CREDISCOTIA FINANCIERA S.A.	Av. VICTOR A. BELAUNDE (OESTE) N°: 0201 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA BANCARIA	4273	2009
CREDISCOTIA FINANCIERA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 1101 Mz: R Lt: 008 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA BANCARIA	4292	2009
BANCO AZTECA DEL PERU S.A	Av. TUPAC AMARU N°: 3129 -3131 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA BANCARIA	4171	2009
FINANCIERA OH! S.A. O FINANCIERA OH S.A.	Av. TUPAC AMARU N° : 6662 - 6664 - 6670 Urb. LA PASCANA	FINANCIERA (S.O.V.P).	004872	2018
CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO RAIZ S.A.A	Av. TUPAC AMARU N° : 5063 2DO Y 3ER PISO Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA (S.O.V.P).	004419	2018
BBVA BANCO CONTINENTAL	JR. MANUEL GONZALES(EX CLL 24) CON AV. VICTOR A. BELAUNDE (OESTE) C.H. LOS	OFICINA ADMINISTRATIVA DE FINANCIERA (S.O.V.P).	004370	2018
BBVA BANCO CONTINENTAL	JR. MANUEL GONZALES(EX CLL 24) CON AV. MICAELA BASTIDAS C.H. LOS GIRASOLES	OFICINA ADMINISTRATIVA DE FINANCIERA (S.O.V.P).	004371	2018
INVERSIONES Y SERVICIOS INMOBILIARIOS S.A.C.	Av. SAN FELIPE N° : 499-A Mz : F Lt : 4 Urb. SAN FELIPE	ACTIVIDADES AUXILIARES DE INTERMEDIACION FINANCIERA (S.O.V.P)	004452	2018
FINANCIERA OH! S.A. O FINANCIERA OH S.A.	Av. TUPAC AMARU N° : 6662-6664-6670 Urb. LA PASCANA	FINANCIERA	004149	2018
COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	Av. TUPAC AMARU N° : 6051 Urb. HUAQUILLAY 2 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA (S.O.V.P).	004080	2018
BANCO FALABELLA PERU S.A	Av. CHACRA CERRO N° : 121 EX - FUNDO CHACRA CERRO	MODULO DE SERVICIOS DE ASESORIA	003507	2017
INVERSIONES Y SERVICIOS INMOBILIARIOS SOCIEDAD ANONIMA	Jr. AREQUIPA N° : 669-A Mz : C Lt : 11 P.J. PAMPA DE COMAS	ACTIVIDADES AUXILIARES DE LA INTERMEDIACIÓN	003528	2017
INVERSIONES Y SERVICIOS INMOBILIARIOS SOCIEDAD ANONIMA	Jr. AREQUIPA N° : 669-A Mz : C Lt : 11 P.J. PAMPA DE COMAS	ACTIVIDADES AUXILIARES DE LA INTERMEDIACIÓN		2017
CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO RAIZ S.A.A	Av. TUPAC AMARU N°: 5063 (ANTES 1173) Dpto: 2° Y 3° PISO Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	002351	2017
COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 6051 Urb. HUAQUILLAY 2 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	001064	2016
FINANCIERA QAPAQ S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 6481-6483 Urb. SAN AGUSTIN	AGENCIA FINANCIERA	18021	2016

COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 6053 (ANTES 3093) Dpto: 1RO Y 2DO PISO Urb. HUAQUILLAY 2 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	17083	2016
COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 7869 (ANTES 5441) Mz: B Lt: 11 Urb. POPULAR SAN JUAN BAUTISTA I ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	17084	2016
FINANCIERA QAPAQ S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 1943-1945 Urb. HUAQUILLAY 2 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	13986	2014
COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 6893 Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA FINANCIERA	12328	2013
BANCO INTERNACIONAL DEL PERU-INTERBANK	Av. TUPAC AMARU N°: 3860 Urb. LA PASCANA	AGENCIA FINANCIERA	17675	2016
EMPRESA FINANCIERA EDYFICAR S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 6106 Urb. REPARTICION	AGENCIA FINANCIERA		2013
MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3857 Urb. SAN AGUSTIN	AGENCIA FINANCIERA	16378	2015
MIBANCO, BANCO DE MICROEMPRESA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3857 Mz: A Lt: 21 Urb. SAN AGUSTIN	AGENCIA FINANCIERA		2015
COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	Av. SAN FELIPE N°: 660 Urb. SAN FELIPE I ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	14430	2014
FINANCIERA EFECTIVA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 1195-1197 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	OFICINA ADMINISTRATIVA DE EMPRESA FINANCIERA	14208	2014
FINANCIERA EFECTIVA S.A.	Av. CARABAYLLO Mz: N-3 Lt: 01 Urb. SANTA LUZMILA	OFICINA ADMINISTRATIVA DE EMPRESA FINANCIERA	14209	2014
CONCESIONARIO LA NONA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	Jr. GUYANA N°: 298 Urb. EL PARRAL	OFICINA ADMINISTRATIVA DE EMPRESA FINANCIERA	13424	2014
EDPYME RAIZ S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 5063 (ANTES 1173) Dpto: 2° Y 3° PISO Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	13341	2013
EMPRESA FINANCIERA EDYFICAR S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 6106 Urb. REPARTICION	AGENCIA FINANCIERA	12836	2013
FINANCIERA EFECTIVA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3121-3125 Urb. HUAQUILLAY 2 ETAPA	OFICINA ADMINISTRATIVA DE FINANCIERA	11980	2013
FINANCIERA EFECTIVA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3123 Urb. HUAQUILLAY II ETAPA	OFICINA ADMINISTRATIVA DE FINANCIERA		2013
CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	Av. VICTOR A. BELAUDE OESTE N°: 0480 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	11197	2011
FINANCIERA CREDITOS AREQUIPA S.A.	Av. UNIVERSITARIA NORTE N°: 6893 1ER Y 2DO PISO Mz: P Lt: 14 Urb. SANTA LUZMILA	AGENCIA FINANCIERA	10003	2011
CMTE. ADM. FDO. ASIST.Y ESTIM. TRAB. SECT. EDUCACION - CAFSAE-SE	Av. EL MAESTRO PERUANO N°: 0341 Mz: G Lt: 01 Urb. CARABAYLLO	FINANCIERA DE CREDITO	8569	2011
FINANCIERA EFECTIVA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 4101- 2DO PISO Urb. SAN AGUSTIN II (SINCHI R.)	AGENCIA FINANCIERA	8258	2011
FINANCIERA UNIVERSAL S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 1943-1945 Urb. HUAQUILLAY	AGENCIA FINANCIERA	7748	2010
CASTAÑEDA PEREZ JAMIO VILMAR	Av. TUPAC AMARU N°: 968 P.J. PAMPA DE COMAS(LA LIBERTAD)	OFICINA ADMINISTRATIVA DE EMPRESA FINANCIERA	7662	2010
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO AREQUIPA	Av. TUPAC AMARU N°: 2945 Urb. HUAQUILLAY	AGENCIA FINANCIERA	7615	2010
CAJA RURAL PRYMERA	Mz: B Lt: 13 P.J. PAMPA DE COMAS	FINANCIERA DE CREDITO	7156	2010
FINANCIERA CREDITOS AREQUIPA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 5441 Mz: B Lt: 11 Urb. POPULAR SAN JUAN BAUTISTA I ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	6131	2009
FINANCIERA CREDITOS AREQUIPA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3093 1° Y 2° PISO Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	6129	2009
ENTIDAD DE DESARROLLO DE LA PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA	Av. TUPAC AMARU N°: 3419 Urb. HUAQUILLAY 2° ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	5080	2009
CAJA MUNIC. AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A	Av. TUPAC AMARU N°: 3865 Mz: A Lt: 20 Urb. SAN AGUSTIN	AGENCIA FINANCIERA	4805	2009
EDPYME CREDITOS AREQUIPA S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 5441 Mz: B Lt: 11 Urb. POPULAR SAN JUAN BAUTISTA I ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	4357	2009
CAJA MUNICIPAL DE CREDITO POPULAR DE LIMA SA	Av. TUPAC AMARU N°: 659 Mz: D Lt: 32 Urb. HUAQUILLAY-1 ETAPA	AGENCIA FINANCIERA	4209	2009
EMPRESA FINANCIERA EDYFICAR S.A.	Av. TUPAC AMARU N°: 3592-3596 Urb. LA PASCANA	AGENCIA FINANCIERA	3854	2009



Lima, 07 de Noviembre de 2018

Estimado/a:

Les escribimos para solicitar su colaboración en esta encuesta elaborada por la alumna de X ciclo, de la Carrera Profesional de Contabilidad, **Cinthia Juliana Bailetti Zuñiga**, de la Universidad Cesar Vallejo, en contribución con la investigación:

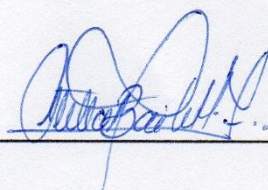
“GESTION DE RIESGOS Y FRAUDE CONTABLE EN INSTITUCIONES BANCARIAS DEL DISTRITO DE COMAS, AÑO 2018”.

Se trata de una encuesta que estamos realizando a las Agencias Bancarias del Distrito de Comas, con objeto de estudiar innumerables sistemas que permitirían afianzar y optimizar los procesos con el fin de auto protegerse y salvaguardar a las organizaciones de actos fraudulentos, hasta de reducir y controlar los riesgos a los que se puedan ver expuestos no solo, por personas de la compañía que tenga acceso a la contabilidad o al ámbito financiero de la empresa, sino también por personas externas que conozca los procedimientos de la Entidad.

La encuesta solo le tomará cinco minutos. Los cuestionarios serán anonimizados, de manera que el nombre/razón social de la Institución Bancaria no aparecerá junto con el cuestionario respondido en ningún momento en el estudio.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Apellidos y nombre:
Bailetti Zuñiga Cinthia Juliana
D.N.I: 45528271

CUESTIONARIO

Debe leer cada uno de las preguntas y seleccionar una respuesta marcando con una "X" el número de escala cuantitativa que aparece en cada pregunta:

ESCALA	1	2	3	4	5
CORRELACIONAL	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre

Variable 1: Gestión de Riesgo

N°	INSTRUMENTO	ESCALA				
		NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
RECURSOS HUMANOS						
1	La institución realiza evaluaciones sorpresivas a los empleados, para estimar el conocimiento de las regulaciones y procedimientos de la política de gestión.					
2	La institución evalúa continuamente los procesos para asegurar la efectividad de sus operaciones disminuyendo los riesgos implícitos.					
3	La institución realiza constantemente seguimiento al soporte documental y el monitoreo de los procesos operativos.					
4	La institución aplica inspección a los programas de trabajo para prevenir, mitigar y controlar el riesgo.					
RECURSOS MATERIALES						
5	La institución implementa mecanismos de control acordes con las normas de prevención de riesgo para verificar el adecuado funcionamiento de los programas.					
6	La institución mantiene actualizado y monitoreado los registros que se realizan en el sistema para su mejor funcionamiento.					
7	Se generan de manera constante nuevas claves para el ingreso a plataformas, y se puedan realizar transacciones con un adecuado funcionamiento en las redes.					
8	La institución controla que las operaciones poco usuales tengan debida autorización revisando constantemente los controles de seguridad y los movimientos realizados.					

Variable 2: Fraude Contable

N°	INSTRUMENTO	ESCALA				
		NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
DISTORSION DE ESTADOS FINANCIEROS						
9	La institución realiza seguimiento a las operaciones para prevenir los ingresos ficticios.					
10	La institución registra los gastos e ingresos dentro del periodo correspondiente para evitar los ajustes de diferencia.					
11	La institución sustenta los gastos elaborando informes mensuales para evitar gastos elevados.					
12	La institución cuenta con políticas y/o procedimientos para la aplicación de impuestos.					
ESTADOS ERRONEOS INTENCIONADOS						
13	La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y/o registros contable.					
14	La institución promueve el cumplimiento de las normas legales y sanas prácticas bancarias.					
15	La institución brinda información sobre sus tasas, comisiones y servicios antes, durante y después de establecida la relación con el usuario.					
16	La institución aplica procedimientos de control adecuado y vigente para asegurar la veracidad de la documentación y/o registros contable.					